

postafuturo da grande

**Contratto di assicurazione sulla vita
con partecipazione agli utili**

Il presente Fascicolo Informativo contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata, il Glossario, il Modulo di Proposta, il Documento di Polizza, la Dichiarazione di Buono Stato di Salute deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente
la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

postafuturo da grande

Il Gruppo Assicurativo Poste Vita è lieto di invitarvi a casa vostra.

(Non è necessario confermare)

**TI ASPETTIAMO ONLINE NELLA NUOVA AREA RISERVATA INTERAMENTE DEDICATA A TE,
UNO SPAZIO DOVE POTER CONSULTARE E VERIFICARE LA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.
OVUNQUE TI TROVI, NELLA MASSIMA SICUREZZA, 24 ORE SU 24, 7 GIORNI SU 7.**

Nella nuova area riservata potrai:

Esaminare le condizioni contrattuali sottoscritte.



Visualizzare e modificare i tuoi dati di attivazione.



Controllare le coperture assicurative e lo stato delle tue pratiche.



Consultare la corrispondenza e le certificazioni.



Verificare lo stato dei pagamenti dei premi e relative scadenze.



Utilizzare strumenti innovativi per conoscere l'adeguatezza del tuo profilo assicurativo nel tempo.



Ottenere l'accesso all'**Area Clienti** e agli strumenti dedicati è semplice:
basta registrarsi su **www.postevita.it** o **www.poste-assicura.it**
e inserire i dati richiesti con pochi clic.

VIENI A SCOPRIRE LA TUA AREA RISERVATA: È SEMPLICE, VELOCE E CONVIENE.

Per informazioni:



800.316.181



infoclienti@postevita.it

Registrati in pochi clic.



ACCEDERE ALL'AREA CLIENTI DEL GRUPPO POSTE VITA È FACILE.

Ti basterà seguire questa semplice procedura per iniziare subito a utilizzare le sue pratiche funzioni.



SEI GIÀ REGISTRATO SU WWW.POSTE.IT?

Accedi all'Area Clienti dal sito www.postevita.it o www.poste-assicura.it con il tuo **Nome Utente e Password** (stesse credenziali utilizzate per il sito www.poste.it) ed inserisci il **numero identificativo della polizza che possiedi**. Completa la registrazione inserendo le informazioni richieste.



NON SEI REGISTRATO SU WWW.POSTE.IT?

Segui questi veloci passaggi:

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

Dal secondo login in poi ti sarà sufficiente inserire Nome Utente e Password.



Entra nell'Area Clienti. La tua sicurezza ti aspetta online!

Indice

Scheda Sintetica	PAG.	1/5
Nota Informativa	PAG.	1/11
A - Informazioni sull'impresa di assicurazione	PAG.	1/11
1. Informazioni generali	PAG.	1/11
B - Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	PAG.	1/11
2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	PAG.	1/11
2.1 Durata contrattuale e Durata pagamenti premi ricorrenti	PAG.	1/11
2.1.1 Obbligo di astensione	PAG.	2/11
2.2 Prestazioni	PAG.	2/11
2.2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza	PAG.	2/11
2.2.2 Prestazione in caso di decesso o invalidità del Primo Assicurato	PAG.	2/11
2.2.3 Prestazione in caso di premorienza del Secondo Assicurato	PAG.	2/11
2.3 Capitale assicurato liquidabile a scadenza	PAG.	3/11
2.4 Rendimento minimo garantito	PAG.	3/11
3. Premi	PAG.	3/11
4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	PAG.	3/11
C - Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale	PAG.	4/11
5. Costi	PAG.	4/11
5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente Primo Assicurato	PAG.	4/11
5.1.1 Costi gravanti sul premio	PAG.	4/11
5.1.2 Costi per riscatto	PAG.	4/11
5.2 Costi applicati mediante prelievo sul tasso di rendimento della Gestione Separata	PAG.	4/11
6. Sconti	PAG.	5/11
7. Regime Fiscale	PAG.	5/11
D - Altre informazioni sul contratto	PAG.	5/11
8. Modalità di perfezionamento del contratto	PAG.	5/11
9. Riscatto e riduzione	PAG.	5/11
10. Revoca della Proposta	PAG.	6/11
11. Diritto di Recesso	PAG.	7/11
12. Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione	PAG.	7/11
13. Legge applicabile al contratto	PAG.	7/11
14. Lingua	PAG.	7/11
15. Reclami	PAG.	7/11
16. Informativa in corso di contratto	PAG.	9/11
17. Conflitto di interessi	PAG.	9/11
E - Progetto esemplificativo delle prestazioni	PAG.	9/11
Condizioni di Assicurazione	PAG.	1/12
Premessa	PAG.	1/12
• Art. 1 Caratteristiche del contratto	PAG.	1/12
• Art. 2 Prestazioni	PAG.	1/12
2.1 Prestazione a scadenza in caso di vita del Secondo Assicurato	PAG.	1/12
2.2 Esonero Pagamento Premi in caso di morte o invalidità totale e permanente del Primo Assicurato	PAG.	2/12
2.3 Prestazione in caso di premorienza del Secondo Assicurato	PAG.	2/12
• Art. 3 Dichiarazioni del Contraente Primo Assicurato	PAG.	2/12

• Art. 4 Entrata in vigore e Durata.....	PAG.	2/12
4.1 Obbligo di astensione	PAG.	3/12
• Art. 5 Condizioni di carenza	PAG.	3/12
• Art. 6 Requisiti anagrafici per la sottoscrizione	PAG.	3/12
• Art. 7 Esclusioni per il rischio morte e invalidità	PAG.	3/12
• Art. 8 Durata Pagamento Premi e Deleghe al Pagamento.....	PAG.	4/12
• Art. 9 Pagamento del Premio	PAG.	4/12
• Art. 10 Costi.....	PAG.	5/12
10.1 Spese per le garanzie assicurative presenti nel contratto	PAG.	5/12
• Art. 11 Riattivazione del contratto.....	PAG.	5/12
• Art. 12 Riduzione della polizza	PAG.	5/12
12.1 Premorienza del Secondo Assicurato in situazione di riduzione	PAG.	6/12
• Art. 13 Beneficiari	PAG.	6/12
• Art. 14 Diritto di Riscatto.....	PAG.	6/12
• Art. 15 Rivalutazione del Capitale Assicurato.....	PAG.	6/12
• Art. 16 Capitale minimo garantito	PAG.	6/12
• Art. 17 Informazioni sulla gestione separata	PAG.	6/12
• Art. 18 Revoca della Proposta.....	PAG.	7/12
• Art. 19 Diritto di Recesso.....	PAG.	7/12
• Art. 20 Prestiti, Cessione del Contratto, Pegno e Vincolo	PAG.	7/12
• Art. 21 Modalità di pagamento delle prestazioni	PAG.	7/12
• Art. 22 Cumulo	PAG.	9/12
• Art. 23 Non pignorabilità e non sequestrabilità.....	PAG.	9/12
• Art. 24 Imposte e tasse	PAG.	9/12
• Art. 25 Foro competente e procedura di mediazione	PAG.	10/12
• Art. 26 Riferimento a Norme di legge	PAG.	10/12
 • Norme regolanti l'operatività della garanzia "Esonero pagamento premi per invalidità totale e permanente"	PAG.	11/12
Da Art. 27 ad Art. 31	PAG.	11/12
Da Art. 32 ad Art. 33	PAG.	12/12
 • Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù	PAG.	1/4
 Documento di Polizza (Fac-simile)	PAG.	1/3
 Modulo di Proposta (Fac- simile)	PAG.	1/4
 Dichiarazione di buono stato di salute	PAG.	1/1
 Glossario	PAG.	1/4

Scheda Sintetica

Postafuturo da grande

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.

1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

Poste Vita S.p.A. è una compagnia di assicurazione italiana.

Poste Vita S.p.A. è la Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo Poste Vita, appartenente al più ampio Gruppo Poste Italiane.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale di Poste Vita S.p.A.

I dati sulla situazione patrimoniale di Poste Vita S.p.A., di seguito riportati, si riferiscono all'ultimo bilancio approvato relativo all'esercizio 2014:

- il patrimonio netto ammonta a 2.760,85 milioni di Euro, di cui 1.216,61 milioni di Euro di Capitale sociale e 1.544,24 milioni di Euro di Riserve patrimoniali,
- l'indice di solvibilità risulta essere pari a 1,23 e rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile pari a 3.754,64 milioni di Euro e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente pari a 3.047,89 milioni di Euro.

Al fine di disporre della situazione aggiornata tempo per tempo dei dati di cui sopra, il Contraente può consultare il sito internet della Compagnia www.postevita.it alla sezione "IL GRUPPO".

1.c) Denominazione del contratto

Postafuturo da grande.

1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite da Poste Vita S.p.A. e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione separata di attivi, denominata Posta ValorePiù.

1.e) Durata

La durata del contratto è il periodo che intercorre tra la data di decorrenza (data di sottoscrizione del Contratto) e quella di scadenza della polizza, fissata al compimento del ventesimo anno di età del Beneficiario, come indicato al paragrafo 2.1 della Nota informativa.

Il Contraente, dopo un anno dalla data di sottoscrizione del contratto, può esercitare il riscatto totale della prestazione maturata.

1.f) Pagamento dei premi

Postafuturo da grande prevede il versamento di un premio annuo (pagabile con frequenza annuale o mensile) di importo non inferiore ad Euro 600,00 nel caso di pagamento annuale o di Euro 50,00 nel caso di pagamento mensile. Stante la natura del contratto, è altresì previsto un limite annuale massimo, del premio ricorrente, fissato ad Euro 6.000,00. Fermo restando la possibilità di effettuare in qualsiasi momento versamenti aggiuntivi di importo non inferiore ad Euro 250,00 e non superiore ad Euro 2.500,00, la durata del periodo di pagamento dei premi annui (pagati con frequenza annuale o mensile) è fissata a 10 anni dalla sottoscrizione del Contratto ed, in ogni caso, l'età massima del Contraente Primo Assicurato al termine dei

pagamenti non dovrà superare i 75 anni. Ciò significa che, per Contraenti di età superiore a 65 anni, la durata pagamento premi si calcola come differenza tra l'età massima a scadenza (75 anni) e l'età del Contraente Primo Assicurato alla sottoscrizione del contratto.

Il Contraente Primo Assicurato potrà effettuare i versamenti aggiuntivi, di importo non superiore a 2.500,00 Euro e non inferiore ad Euro 100,00, anche on line, accedendo alla propria area riservata disponibile sul sito web www.postevita.it. Maggiori informazioni sulle modalità di pagamento dei premi sono fornite in Nota Informativa Sezione B.

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

2. Caratteristiche del contratto

Postafuturo da grande è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio annuo costante, che riconosce una rivalutazione annuale del capitale investito (pari ai premi investiti al netto dei costi), in base al rendimento conseguito dalla Gestione Separata di Poste Vita S.p.A., denominata Posta ValorePiù. Lo scopo del contratto è consentire ad una persona adulta (il Contraente), generalmente, ma non esclusivamente, nonni, genitori, parenti ecc., la costituzione di un capitale di importo predefinito per un minore di età (il Beneficiario), non necessariamente un parente.

A fronte quindi di un piano di versamenti dei premi liberamente deciso dall'adulto Contraente, definito "Primo Assicurato", il contratto stabilisce, fin dalla sottoscrizione, l'importo economico garantito che comunque verrà consegnato al Beneficiario, definito "Secondo Assicurato", quando:

- questi compirà il suo ventesimo anno di età;
- se i premi del piano siano stati interamente versati, fermo restando quanto previsto dal successivo paragrafo 3.b con riferimento alla prestazione in caso di decesso o invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato.

Alla scadenza contrattuale, oltre a tale importo, la Compagnia riconoscerà al Beneficiario, oramai diventato adulto, un ulteriore importo pari alla differenza (se positiva) tra il montante disponibile a scadenza, derivante dal rendimento al netto dei costi realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, e lo stesso importo garantito. Inoltre, sempre alla scadenza contrattuale ed a condizione che a tale data il Beneficiario Secondo Assicurato abbia conseguito il diploma di scuola media superiore con un voto pari almeno al 96% del massimo previsto dall'ordinamento vigente, viene garantita la liquidazione di un capitale aggiuntivo (Premio di Diploma), proporzionale al cumulo dei premi ricorrenti previsti da piano. Il Premio di Diploma sarà calcolato secondo una proporzione crescente, in relazione al voto ottenuto nell'esame di stato.

Il Contraente Primo Assicurato, al momento della sottoscrizione del contratto, deve avere un'età anagrafica massima di anni 70.

Il Beneficiario Secondo Assicurato, al momento della sottoscrizione del contratto, deve avere un'età anagrafica massima di anni 10.

Si precisa che una parte del premio versato è utilizzata da Poste Vita S.p.A. per far fronte ai rischi demografici (rischio di mortalità e di invalidità totale e permanente), previsti dal contratto e che pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato al momento della liquidazione delle prestazioni.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto (Sezione E della Nota Informativa) per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

Poste Vita S.p.A. è tenuta a consegnare al Contraente Primo Assicurato il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente Primo Assicurato è informato che il contratto è concluso.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

3.a Prestazione in caso di vita del Beneficiario Secondo Assicurato a scadenza

Alla scadenza della polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà al Beneficiario Secondo Assicurato, se in vita:

1. Il capitale garantito di importo prefissato in polizza all'atto della stipula. Tale capitale è pari al totale dei premi versati, al netto dei costi, capitalizzati al tasso annuo composto del 1%. **Comunque la Compagnia riconosce come capitale garantito un importo almeno pari ai premi versati;**
2. Un ulteriore importo pari alla differenza (se positiva) tra il capitale assicurato maturato a tale data in relazione al piano dei versamenti stabilito, derivante dal rendimento al netto dei costi realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, ed il capitale garantito;
3. Il "Premio di Diploma" pari al 30% del cumulo dei premi previsti dal piano dei versamenti, se il Beneficiario Secondo Assicurato ha conseguito alla data di scadenza una votazione pari al 100% del massimo previsto dall'ordinamento vigente. Se invece la votazione è compresa tra 96% e 99%, il Premio di Diploma sarà pari al 10% del cumulo dei premi previsti dal piano. **La prestazione del "Premio di Diploma" non è pertanto dovuta nel caso in cui la votazione conseguita dal Beneficiario Secondo Assicurato sia inferiore a 96%, ovvero se alla data di scadenza il Beneficiario Secondo Assicurato non abbia ancora conseguito il diploma di scuola media secondaria superiore.**

3.b Prestazione in caso di decesso o invalidità del Contraente Primo Assicurato

Se nel corso della durata del Contratto si verifica la morte o l'invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato, la Compagnia verserà in un'unica soluzione nella Gestione Separata a favore del Beneficiario Secondo Assicurato tutti i premi lordi ricorrenti mancanti, fino alla data prevista di fine pagamento premi, attivando la garanzia Esonero Pagamento Premi.

Pertanto, anche ai fini del calcolo dell'importo del Premio di Diploma, in tale eventualità i premi ricorrenti si intendono tutti completamente versati. In ragione del versamento da parte della Compagnia, il contratto si considera pienamente e definitivamente adempiuto da parte del Contraente Primo Assicurato, fermi i diritti del Beneficiario ai sensi della presente polizza e ferma la possibilità di versamento di premi aggiuntivi, ai sensi dell'art. 8 delle Condizioni di Assicurazione, fino alla scadenza del Contratto.

A tal riguardo, in caso di decesso del Contraente Primo Assicurato prima della data di scadenza, il Beneficiario Secondo Assicurato avrà diritto di assumere la qualità di Contraente della presente polizza, con efficacia dalla data di decesso del Primo Assicurato, facendone dichiarazione alla Compagnia direttamente o a mezzo di legale rappresentante debitamente autorizzato come per legge. Resta in ogni caso fermo l'obbligo di versamento da parte della Compagnia previsto dal primo comma del presente articolo, con esclusione quindi di qualsiasi esborso, a qualsiasi titolo, da parte del Beneficiario.

3.c Prestazione in caso di premorienza del Beneficiario Secondo Assicurato

Qualora avvenga il decesso del Beneficiario Secondo Assicurato prima del compimento della scadenza contrattuale, la polizza cessa e quanto maturato fino a quel momento nel contratto viene liquidato agli eredi del Beneficiario Secondo Assicurato.

In questo caso Poste Vita S.p.A. pagherà il capitale assicurato maturato a tale data, pari al totale dei premi versati fino alla data dell'evento, al netto dei costi, rivalutati in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù. La Compagnia garantisce comunque una rivalutazione minima dell'1% del capitale assicurato maturato a tale data.

Qualora il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso del Secondo Assicurato, per effetto dei costi, risultasse inferiore ai premi versati, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari ai premi versati.

3.d Prestazione in caso di riscatto

Il Contraente Primo Assicurato, dopo un anno dalla data di conclusione del contratto, potrà in un qualsiasi momento esercitare il diritto di riscatto totale della somma maturata, solo previo consenso del Beneficiario Secondo Assicurato (o, finché Minore, del suo legale rappresentante debitamente autorizzato ai sensi di legge). L'importo riconosciuto in caso di riscatto è calcolato, alla data di richiesta, secondo le modalità descritte nell'art. 15 delle Condizioni di Assicurazione, senza applicazione di alcun costo o penalità.

In caso di riscatto richiesto nei primi anni della durata contrattuale il Contraente Primo Assicurato sopporta il rischio, per effetto dei costi, di ottenere una liquidazione di importo inferiore ai premi versati.

Al fine di preservare il principio di equa ripartizione al rendimento della Gestione Separata PostaValore Più, le operazioni di riscatto parziale o totale per un importo superiore ad Euro 60.000.000,00 (sessanta milioni) effettuate da un singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso

rapporti partecipativi, sono soggette da parte di Poste Vita S.p.A. a specifici vincoli finalizzati all'applicazione di penali decrescenti in funzione del periodo di permanenza nella Gestione Separata.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli artt. 2, 15, 16 e 17 delle Condizioni di Assicurazione.

4. Costi

Poste Vita S.p.A., al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione C.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Separata Posta ValorePiù riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analogha operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati di premio e durata, ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei costi delle coperture complementari e/o accessorie. Per i contratti che prevedono la possibilità di versamenti aggiuntivi rispetto al piano programmato di versamenti unici o periodici, il "Costo percentuale medio annuo" è elaborato senza alcuna ipotesi in ordine alla possibile evoluzione futura di tale elemento contrattuale.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" Gestione Separata Posta ValorePiù

Premio Annuale qualunque
Età: qualunque
Durata: 10
Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,51%
10	1,27%

Premio Annuo qualunque
Età: qualunque
Durata: 15
Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,51%
10	1,27%
15	1,14%

Premio Annuo qualunque
Età: qualunque
Durata: 20
Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Anno	Costo Percentuale Medio Annuo
5	1,51%
10	1,27%
15	1,14%
20	1,10%

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata

In questa Sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei Titoli di Stato e con l'Indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Il rendimento della Gestione Separata Posta ValorePiù riportato in tabella è un rendimento lordo a cui vanno sottratti, a titolo di rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A., 1,00 punti percentuali assoluti.

ANNO	Rendimento realizzato della Gestione Separata Posta ValorePiù	Rendimento Minimo riconosciuto agli Assicurati dalla Gestione Separata Posta ValorePiù	Tasso di Rendimento medio dei Titoli di Stato	Tasso annuo di inflazione
2010	3,64%	2,64%	3,35%	1,55%
2011	3,65%	2,65%	4,89%	2,73%
2012	4,03%	3,03%	4,64%	2,97%
2013	4,19%	3,19%	3,35%	1,17%
2014	4,15%	3,15%	2,08%	0,21%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto o di revocare la proposta. Per le relative modalità leggere la Sezione D della Nota informativa.

Poste Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.



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

Nota Informativa

Postafuturo da grande

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto

A Informazioni sull'impresa di assicurazione

1. Informazioni generali

Poste Vita Società per Azioni, in forma abbreviata Poste Vita S.p.A. (la Compagnia), è una compagnia di assicurazione italiana, appartenente al Gruppo Poste Italiane e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale sono situate in Piazzale Konrad Adenauer, 3 - 00144 Roma, Italia. Recapito telefonico: 06.54924.1, Numero Verde 800.316.181, indirizzo sito internet: www.postevita.it, indirizzo e-mail: infoclienti@postevita.it, PEC: postevita@pec.postevita.it.

Poste Vita S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa in forza dei provvedimenti ISVAP n. 1144 del 12/03/1999, n. 1735 del 20/11/2000, n. 2462 del 14/09/2006 e n. 2987 del 27/6/2012, è iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione con il n. 1.00133 ed è la Capogruppo del "Gruppo Assicurativo Poste Vita" iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi con il n. 043.

Si rinvia all'home-page del sito internet della Compagnia per la consultazione di eventuali aggiornamenti al presente Fascicolo Informativo non derivanti da innovazioni normative.

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Postafuturo da grande è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista con rivalutazione annuale del capitale in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

A fronte quindi di un piano di versamenti dei premi liberamente deciso dall'adulto Contraente, definito "Primo Assicurato", il contratto stabilisce, fin dalla sottoscrizione, l'importo economico garantito che comunque verrà consegnato al Beneficiario, definito "Secondo Assicurato", quando:

- questi compirà il suo ventesimo anno di età;
- se i premi del piano siano stati interamente versati, fermo restando quanto previsto dal successivo paragrafo 2.2.2 con riferimento alla prestazione in caso di decesso o invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato.

Alla scadenza contrattuale, oltre a tale importo, la Compagnia riconoscerà al Beneficiario, oramai diventato adulto, un ulteriore importo pari alla differenza (se positiva) tra il montante disponibile a scadenza, derivante dal rendimento al netto dei costi realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, e lo stesso importo garantito. Inoltre, sempre alla scadenza contrattuale ed a condizione che a tale data il Beneficiario abbia conseguito il diploma di scuola media superiore con un voto pari almeno al 96% della votazione prevista, secondo l'ordinamento vigente, viene garantita la liquidazione di un capitale aggiuntivo (Premio di Diploma), proporzionale al cumulo dei premi ricorrenti previsti da piano. Il Premio di Diploma sarà calcolato secondo una proporzione crescente, in relazione al voto ottenuto nell'esame di stato.

2.1 Durata contrattuale e Durata pagamenti premi ricorrenti

La durata del Contratto è il periodo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza (data di sottoscrizione del Contratto) e quella di scadenza del contratto (indicata in polizza) fissata al compimento del 20-mo anno di età del Beneficiario Secondo Assicurato.

Fermo restando la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi in qualsiasi momento, la durata del periodo di pagamento dei premi annui (pagati con frequenza annuale o mensile) è fissata a 10 anni dalla sottoscrizione del Contratto ed, in ogni caso, l'età massima del Contraente Primo Assicurato al termine dei pagamenti non dovrà superare i 75 anni. Ciò significa che, per Contraenti di età superiore a 65 anni, la durata pagamento premi si calcola come differenza tra l'età massima a scadenza (75 anni) e l'età del Contraente Primo Assicurato alla sottoscrizione del contratto.

2.1.1 Obbligo di astensione

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

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

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

2.2 Prestazioni

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni.

2.2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza

Alla scadenza della polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà al Beneficiario Secondo Assicurato, se in vita:

1. Il capitale garantito di importo prefissato in polizza all'atto della stipula. Tale capitale è pari al totale dei premi versati, al netto dei costi, capitalizzati al tasso annuo composto dell'1% **e comunque la Compagnia riconosce come capitale garantito un importo almeno pari ai premi versati.**
2. Un ulteriore importo pari alla differenza (se positiva) tra il capitale assicurato maturato a tale data in relazione al piano dei pagamenti stabilito, derivante dal rendimento al netto dei costi realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, ed il capitale garantito;
3. Il "Premio di Diploma" pari al 30% del cumulo dei premi previsti dal piano dei versamenti, se il Secondo Assicurato ha conseguito alla data di scadenza una votazione pari al 100% del massimo previsto dall'ordinamento vigente. Se invece la votazione è compresa tra 96% e 99%, il Premio di Diploma sarà pari al 10% del cumulo dei premi previsti dal piano. **La prestazione del "Premio di Diploma" non è pertanto dovuta nel caso in cui la votazione conseguita dal Secondo Assicurato sia inferiore a 96%, ovvero se alla data di scadenza il Secondo Assicurato non abbia ancora conseguito il diploma di scuola media secondaria superiore.**

2.2.2 Prestazione in caso di decesso o invalidità del Primo Assicurato

Se nel corso della durata del Contratto si verifica la morte o l'invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato, la Compagnia verserà in un'unica soluzione nella Gestione Separata a favore del Beneficiario Secondo Assicurato tutti i premi lordi ricorrenti mancanti, fino alla data prevista di fine pagamento premi, attivando la garanzia Esonero Pagamento Premi.

Pertanto, anche ai fini del calcolo dell'importo del Premio di Diploma, in tale eventualità i premi ricorrenti si intendono tutti completamente versati. In ragione del versamento da parte della Compagnia, il contratto si considera pienamente e definitivamente adempiuto da parte del Contraente Primo Assicurato, fermi i diritti del Beneficiario ai sensi della presente polizza e ferma la possibilità di versamento di premi aggiuntivi, ai sensi dell'art. 8 delle Condizioni di Assicurazione, fino alla scadenza del Contratto.

A tal riguardo, in caso di decesso del Primo Assicurato prima della data di scadenza, il Beneficiario Secondo Assicurato avrà diritto di assumere la qualità di Contraente della presente polizza con efficacia dalla data di decesso del Primo Assicurato, facendone dichiarazione alla Compagnia direttamente o a mezzo di legale rappresentante debitamente autorizzato come per legge. Resta in ogni caso fermo l'obbligo di versamento da parte della Compagnia previsto dal primo comma del presente articolo, con esclusione quindi di qualsiasi esborso, a qualsiasi titolo, da parte del Beneficiario.

2.2.3 Prestazione in caso di premorienza del Secondo Assicurato

Qualora avvenga il decesso del Secondo Assicurato prima del compimento della scadenza contrattuale, la polizza cessa e quanto maturato fino a quel momento nel contratto viene liquidato agli eredi del Secondo Assicurato. In questo caso Poste Vita S.p.A. pagherà il capitale assicurato maturato a tale data.

Qualora il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso del Secondo Assicurato, per effetto dei costi, risultasse inferiore ai premi versati, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari ai premi versati.

Maggiori informazioni su tutte le prestazioni previste dal presente contratto sono fornite nelle Condizioni di Assicurazione all'art. 2, paragrafi 1, 2, e 3.

2.3 Capitale assicurato liquidabile a scadenza

Il capitale assicurato liquidabile alla scadenza del contratto è determinato come indicato nel precedente paragrafo 2.2.1, ed eventualmente maggiorato dalle prestazioni derivanti da versamenti di premi unici aggiuntivi effettuati nel corso del contratto.

2.4 Rendimento minimo garantito

Fermo quanto indicato in merito alle prestazioni garantite in caso di scadenza descritte nel paragrafo 2.2.1, il contratto prevede l'applicazione di un rendimento minimo sugli eventuali versamenti di premi unici aggiuntivi, pari all'1% su base annuo secondo le modalità descritte nell'art.16 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale garanzia opera, oltre che alla scadenza contrattuale, anche in caso di riscatto e in caso di decesso del Secondo Assicurato.

3. Premi

Postafuturo da grande, a fronte delle garanzie prestate nel corso della durata contrattuale, prevede, al momento della conclusione del contratto, il versamento di un premio annuo (pagato con frequenza annuale o mensile) di importo non inferiore ad Euro 600,00 nel caso di pagamento annuale o di Euro 50,00 nel caso di pagamento mensile. È altresì previsto un limite annuale massimo, del premio ricorrente, fissato ad Euro 6.000,00. Tale limite è riferito anche all'eventuale cumulo con ulteriori contratti, dello stesso tipo, sottoscritti dal medesimo Contraente Primo Assicurato.

Il Contraente Primo Assicurato può decidere in qualsiasi momento di sospendere il versamento del premio ricorrente, fermo restando il diritto di riprendere il pagamento dei premi in seguito, senza soluzione di continuità del contratto, secondo le condizioni previste dall' art. 11 (Riattivazione) delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente Primo Assicurato dal giorno della sottoscrizione del contratto, ha la possibilità inoltre di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore ad Euro 250,00 e non superiore ad Euro 2.500,00.

Il Contraente Primo Assicurato potrà effettuare tali versamenti di premio aggiuntivi anche on line, accedendo alla propria area riservata disponibile sul sito web www.postevita.it. Il versamento aggiuntivo on line di importo non superiore a Euro 2.500,00 e non inferiore ad Euro 100,00, potrà essere effettuato esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente Primo Assicurato, previa abilitazione al Conto BancoPosta on line.

Postafuturo Da Grande, inoltre a partire dal dodicesimo mese dal giorno di sottoscrizione del contratto, prevede la possibilità anche da parte di persone fisiche diverse dal Contraente (I "Terzi"), di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore ad Euro 250,00 e non superiore ad Euro 2.500,00 ciascuno.

Il Contraente Primo Assicurato può esercitare il riscatto della prestazione maturata dopo un anno dalla decorrenza della polizza.

Il versamento del premio iniziale ed i versamenti di premio aggiuntivi, possono essere effettuati esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, o tramite assegno circolare o bancario secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

I versamenti di premi aggiuntivi effettuati da persone fisiche diverse dal Contraente Primo Assicurato (i "Terzi"), sono consentiti esclusivamente tramite addebito su Conto Corrente BancoPosta intestato al delegato.

I versamenti successivi al primo, previsti dal piano dei pagamenti, devono essere effettuati mediante addebito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale. In caso di contratto sottoscritto al di fuori dei locali dell'intermediario, nonché di versamento di premio aggiuntivo effettuato al di fuori dei locali dell'intermediario, non è previsto il pagamento tramite Libretto di Risparmio Postale.

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

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

4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Postafuturo da grande prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni in funzione del rendimento con-

seguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

In particolare, ad ogni ricorrenza annuale del contratto, il capitale assicurato maturato alla fine dell'anno precedente si rivaluta, al netto del rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A., in base al rendimento conseguito in quell'anno dalla Gestione stessa.

Per un maggior grado di dettaglio sui criteri di calcolo e di assegnazione di partecipazione agli utili, si rinvia all'art. 15 delle Condizioni di Assicurazione relativo alla clausola di rivalutazione delle prestazioni e al Regolamento della Gestione Separata che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

In ogni caso, al momento della scadenza naturale del contratto, del decesso del Beneficiario Secondo Assicurato o del riscatto esercitato da parte del Contraente Primo Assicurato, è operativa la garanzia di rivalutazione minima del capitale assicurato così come meglio illustrato all'art.16 delle Condizioni di Assicurazione. Si rinvia alla Sezione E della presente Nota Informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi meramente indicative ed esemplificative dei risultati futuri della gestione secondo le indicazioni dell'IVASS. Gli stessi sono espressi in euro, senza tenere conto degli effetti dell'inflazione.

Poste Vita S.p.A. si impegna a consegnare al Contraente Primo Assicurato al più tardi al momento della sottoscrizione del contratto, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

C. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale

5. Costi

5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente Primo Assicurato

5.1.1 Costi gravanti sul premio

Postafuturo da grande per fare fronte alla spese del contratto e alle garanzie assicurative, prevede i seguenti costi:

- una percentuale fissa pari al 1,5% applicata al premio annuo versato ed eventuali premi unici aggiuntivi;
- una percentuale del premio versato in relazione alle garanzie Esonero Pagamento Premi e Premi di Diploma.

Tali costi, variabili in funzione dell'età del Contraente Primo Assicurato, sono descritti nella successiva tabella.

Tabella: Costi gravanti sul premio

Premio annuo e aggiuntivo versato	
Costi di acquisizione	1,5%
Costo per le garanzie assicurative applicato solo sul Premio annuo versato	
Età fino a 49 anni	2,70%
Età da 50 a 59 anni	4,00%
Età da 60 a 70 anni	5,80%

5.1.2 Costi per riscatto

Postafuturo da grande non prevede l'applicazione di costi per il riscatto totale del contratto.

5.2 Costi applicati mediante prelievo sul tasso di rendimento della Gestione Separata

Poste Vita S.p.A. trattiene annualmente dal tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata, come definito all'art. 17 delle Condizioni di Assicurazione, un rendimento pari ad 1,00 punti percentuali assoluti.

Percentuale trattenuta sul rendimento della Gestione Separata	
Per ogni annualità di contratto	1,00 punti percentuali assoluti

La remunerazione percepita dall'Intermediario all'emissione del contratto è riportata nella tabella della pagina seguente:

Tabella: Aliquota provvigioni riconosciute all'Intermediario

PREMIO VERSATO	ALIQUOTA PROVVIGIONI
Premio annuo e aggiuntivo versato	1,5%

6. Sconti

Avvertenza: Poste Vita S.p.A. si riserva il diritto di applicare sconti a determinate categorie di soggetti tempo per tempo individuate.

7. Regime Fiscale**Tassazione delle somme assicurate**

Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa e non intende fornire una descrizione esaustiva di tutti i possibili aspetti fiscali che potrebbero rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione all'acquisto delle polizze.

Rimane riservata agli Assicurati ogni valutazione e considerazione più specifica relativamente al regime fiscale applicabile derivante dalla sottoscrizione del presente contratto di assicurazione.

Imposta sui premi

I premi corrisposti per le assicurazioni sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

Detrazione fiscale dei premi

I premi versati per le assicurazioni sulla vita di puro rischio, intendendosi per tali le assicurazioni aventi ad oggetto esclusivo la copertura del rischio di morte, di invalidità permanente non inferiore al 5% e di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, danno diritto annualmente ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche nella misura e nei limiti previsti dall'articolo 15 del D.P.R. 917/1986 (Testo Unico delle Imposte sui Redditi) vigente alla data del versamento.

Nel plafond di detraibilità previsto dalla normativa fiscale, rientrano anche i premi versati dal Contraente Primo Assicurato a fronte di altre assicurazioni sulla vita o assicurazioni contro gli infortuni stipulate prima del 1 gennaio 2001.

Qualora soltanto una componente del premio pagato per l'assicurazione risulti destinata alla copertura dei rischi sopra indicati, il diritto alla detrazione spetta esclusivamente con riferimento a tale componente.

Regime fiscale delle somme corrisposte

Per le somme corrisposte da Poste Vita S.p.A., in dipendenza dell'assicurazione sulla vita sin qui descritta, ad accezione di quelle percepite a fronte del premio corrisposto dall'Assicurato a copertura della garanzia Esonero Pagamento Premi, la differenza, se positiva, tra il capitale maturato ed i premi versati è soggetta a tassazione mediante l'applicazione di una imposta sostitutiva determinata con aliquota del 26%, ridotta in proporzione alla parte del rendimento eventualmente riferibile ad investimenti in titoli di Stato ed equiparati, assoggettati a tassazione con aliquota del 12,50% (aliquota applicata secondo i criteri previsti dal Decreto Legislativo 18 febbraio 2000, n. 47, e successive modificazioni, dall'Art. 2 del Decreto Legge 13 agosto 2011, n. 138, convertito con modificazioni dalla Legge 14 settembre 2011, n. 148, e dagli Artt. 3 e 4 del Decreto Legge 24 aprile 2014, n. 66, convertito con modificazioni dalla Legge 23 giugno 2014, n. 89).

In seguito al decesso del Beneficiario Secondo Assicurato, il capitale è esente da imposta sulle successioni.

D. Altre informazioni sul contratto**8. Modalità di perfezionamento del contratto**

La copertura assicurativa è in ogni caso subordinata alla dichiarazione di buono stato di salute, ovvero alla sottoscrizione dei questionari sulle attività sportive e/o dei questionari sulle professioni.

Si rinvia comunque all'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

9. Riscatto e riduzione

Postafuturo da grande è un contratto che riconosce un valore di riscatto totale e di riduzione.

Il Contraente Primo Assicurato può effettuare una richiesta di riscatto, dopo un anno dalla data di decorrenza del contratto.

Per la determinazione dei valori di riscatto si rinvia all'art. 15 delle Condizioni di Assicurazione.

Per la determinazione dei valori di riduzione si rinvia all'art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

Per le modalità, i termini e le condizioni economiche della riattivazione del contratto si rinvia all'art. 11 delle Condizioni di Assicurazione.

Postafuturo da grande non prevede l'applicazione di costi per il riscatto totale del contratto.

Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto, ne deriva che successivamente non è possibile procedere alla sua riattivazione.

Va comunque tenuto presente che il capitale liquidato in caso di riscatto del contratto nei primi anni, per effetto dei costi, può essere inferiore ai premi versati.

La volontà di riscattare il contratto deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati i documenti previsti all'art. 21 delle Condizioni di Assicurazione, indirizzata al seguente recapito:

**Poste Vita S.p.A.
Ufficio Gestione Liquidazioni Vita
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma**

Eventuali richieste sull'importo dei valori di riscatto possono essere inoltrate direttamente:

- a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito:

**Poste Vita S.p.A.
Reclami e Customer Care
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma**

- al Numero Verde: 800.316.181.

Attraverso tale numero sarà possibile richiedere l'importo direttamente all'operatore;

- al numero di fax: 06.5492.44.27, indicando il numero di polizza;

- all'indirizzo e-mail: infoclienti@postevita.it, indicando il numero di polizza.

Per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto si rinvia al Progetto esemplificativo delle prestazioni (Sezione E della presente Nota Informativa). Nel Progetto esemplificativo sono riportati i valori di riscatto relativi ad ogni anno di vita del contratto, con riferimento alle ipotesi demografiche di rendimento considerate. I valori puntuali, riferiti alle richieste del Contraente Primo Assicurato, saranno contenuti nel Progetto esemplificativo personalizzato.

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

10. Revoca della Proposta

La proposta contrattuale può essere revocata attraverso apposita comunicazione, nel periodo antecedente la conclusione del contratto mediante l'invio tramite raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

**Poste Vita S.p.A.
Ufficio Gestione Operativa Portafoglio
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma**

Il contratto decorre dal momento in cui il premio viene incassato ed il contratto viene emesso.

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

11. Diritto di Recesso

Il Contraente Primo Assicurato ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione dello stesso e di versamento del premio, cioè della sua conclusione.

La volontà di recedere deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati i documenti previsti all'art. 21 delle Condizioni di Assicurazione, indirizzata al seguente recapito:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Gestione Operativa Portafoglio
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma

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

Poste Vita S.p.A. è tenuta al rimborso del premio versato, al netto di eventuali imposte, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, comprensiva di tutta la relativa documentazione (art. 21 delle Condizioni di Assicurazione).

12. Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Relativamente alla liquidazione delle prestazioni previste dal contratto gli aventi diritto, a seconda dei casi, possono:

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

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Gestione Liquidazioni Vita
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma

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

Per tutta la documentazione che gli aventi diritto sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione si rinvia all'art. 21 delle Condizioni di Assicurazione.

I pagamenti sono effettuati tramite accredito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, assegno postale, mediante bonifico su conto corrente bancario nazionale o bonifico bancario internazionale (circuito europeo), secondo le indicazioni degli aventi diritto.

Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata per ogni ipotesi di liquidazione, decorso tale termine sono dovuti gli interessi di mora al saggio legale, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Si richiama **l'attenzione del Contraente Primo Assicurato** o degli altri aventi diritto sui **termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente** per il Contratto di Assicurazione (**art. 2952 del Codice Civile**).

Qualora il Contraente Primo Assicurato o gli altri aventi diritto omettano di richiedere gli importi dovuti entro il termine di prescrizione, Poste Vita S.p.A. è obbligata a versare tali somme al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, così come disposto dalla Legge n. 266/2005 e successive modificazioni e integrazioni.

13. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

14. Lingua

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti, salvo che le parti non ne concordino la redazione in una diversa, in lingua italiana.

15. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale dovranno essere inoltrati a Poste Vita S.p.A., a mezzo

di apposita comunicazione scritta, indirizzata alla funzione aziendale incaricata dell'esame degli stessi:

Poste Vita S.p.A.
Reclami e Customer Care
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma
n° fax: 06.5492.4426

È anche possibile inoltrare un reclamo via e-mail all'indirizzo: **reclami@postevita.it**.

Qualora l'evasione del reclamo richieda la comunicazione di dati personali, Poste Vita S.p.A. - in ossequio alle disposizioni di cui al D.lgs. 196/03 - invierà risposta esclusivamente all'indirizzo del Contraente indicato in polizza. Qualora l'esponente intenda farlo direttamente oppure non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo (e.g., in caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo) o in assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore - Divisione Gestione Reclami, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, utilizzando il modello per la presentazione dei reclami, disponibile sul sito della Compagnia, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da Poste Vita S.p.A.

In relazione a tutte le controversie che dovessero insorgere, relative o comunque connesse anche indirettamente al presente contratto permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, previo esperimento del procedimento di Mediazione di cui al D.lgs. 28/2010 (così come da ultimo modificato dal D.L. n. 69/2013, convertito con modificazioni in Legge n. 98/2013) nei casi previsti dalla legge o se voluta dalle parti.

Pertanto, in caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, il reclamante potrà rivolgersi all'IVASS oppure ricorrere alla procedura di mediazione sopra menzionata per i cui aspetti di dettaglio si rinvia all'articolo 25 delle Condizioni di Assicurazione.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o attivare direttamente il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm).

Eventuali informazioni riguardanti, il Valore di Riscatto, le caratteristiche del prodotto acquistato, quali ad esempio opzioni contrattuali disponibili e andamento del prodotto, possono essere richieste direttamente:

- **al numero verde 800.316.181**
- **alla casella di posta elettronica infoclienti@postevita.it**.

Attraverso il suddetto Numero Verde è anche possibile richiedere l'invio, via posta ordinaria, al numero di fax o all'indirizzo di posta elettronica indicato dal Contraente, di duplicati dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

È inoltre a disposizione del Contraente il sito internet www.postevita.it per eventuali consultazioni e per informazioni concernenti la procedura di gestione dei Reclami, le indicazioni relative alle modalità di presentazione degli stessi, alla tempistica di risposta, alla funzione aziendale incaricata dell'esame dei Reclami, con i relativi recapiti. Inoltre, i clienti di Poste Vita S.p.A. hanno a loro disposizione un'Area Riservata: dalla home page del sito internet www.postevita.it, dopo una semplice procedura di registrazione, è possibile verificare la propria posizione assicurativa ed accedere a diversi servizi interattivi dedicati.

Gestione del contratto

L'invio di documentazione per variazioni del rapporto contrattuale, deve essere inoltrato per iscritto a:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Gestione Operativa Portafoglio
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma
n° fax: 06.5492.4271

L'invio di documentazione per richieste di riscatto, notifiche di sinistri o scadenze deve essere inoltrato per iscritto a:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Gestione Liquidazioni Vita
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma
n° fax: 06.5492.4278

16. Informativa in corso di contratto

Poste Vita S.p.A. è tenuta a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista all'art. 15 delle Condizioni di Assicurazione, per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

17. Conflitto di interessi

Si richiama l'attenzione del Contraente sulla circostanza che il soggetto distributore del contratto, Poste Italiane S.p.A., ha un proprio interesse alla promozione ed alla distribuzione del contratto stesso, sia in virtù dei suoi rapporti di gruppo con Poste Vita S.p.A., sia perché percepisce, quale compenso per l'attività di distribuzione del contratto tramite la rete degli uffici postali, parte delle commissioni che Poste Vita S.p.A. trattiene dal Premio Versato.

Inoltre, si rilevano potenziali situazioni di conflitto di interesse che potrebbero scaturire da rapporti con BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, società di gestione interamente controllata dalla capogruppo Poste Italiane S.p.A., e con soggetti terzi in relazione, sia alla Gestione Separata degli investimenti degli assicurati che hanno sottoscritto i contratti ad essa collegati, sia, più in generale, alla gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche che rappresentano gli obblighi nei confronti degli Assicurati.

Poste Vita S.p.A. si impegna, in ogni caso, ad operare in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e ad ottenere per essi il miglior risultato possibile, con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle attività poste in essere, astenendosi dall'effettuare operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione degli obiettivi assicurativi, nonché da ogni comportamento che possa avvantaggiare una gestione a danno di un'altra.

Poste Vita S.p.A. può effettuare operazioni in cui ha, direttamente o indirettamente, un interesse in conflitto, a condizione che sia comunque assicurato un equo trattamento dei Contraenti, avuto anche riguardo degli oneri connessi alle operazioni da eseguire. Poste Vita S.p.A. assicura che l'investimento finanziario non sia gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad esso spettante. A tal proposito Poste Vita S.p.A. non ha stipulato nessun accordo di riconoscimento di utilità con terze parti.

Poste Vita S.p.A. è dotata di procedure che prevedono il monitoraggio e gestione di potenziali situazioni di conflitti di interesse che potrebbero insorgere con il Contraente e che potrebbero derivare dai rapporti con la capogruppo Poste Italiane S.p.A. (relativamente alla distribuzione dei prodotti assicurativi tramite la rete degli uffici postali), con BancoPosta Fondi S.p.A. SGR e soggetti terzi (in relazione alla gestione separata degli investimenti degli Assicurati che hanno sottoscritto i contratti ad essa collegati ed alle attività a copertura delle riserve tecniche).

Il risultato della suddetta attività è oggetto di analisi e verifica da parte della funzione Compliance.

Ad ulteriore presidio, Poste Vita S.p.A. ha adottato linee guida in materia, individuando le fattispecie operative in conflitto attuale o potenziale. Le linee guida disciplinano anche situazioni di potenziale conflitto di interesse che implicano rapporti con le società del Gruppo Poste Italiane e con altre parti correlate, e che sono oggetto di adeguati meccanismi di controllo interno, ivi compresi poteri e deleghe all'operatività.

In osservanza delle disposizioni normative vigenti, Poste Vita S.p.A. determina, nel rendiconto annuale della Gestione Separata, l'esatta quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati, nonché il valore monetario delle utilità rappresentate da servizi.

E. Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità dei versamenti ed età dell'Assicurato.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto riportati nelle pagine seguenti sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) **il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;**
- b) **una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%.**

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che Poste Vita S.p.A. è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo Poste Vita S.p.A.

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

Premio Ricorrente

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCOATTO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 1,00%
- Età anagrafica del Contraente Primo Assicurato: 50 anni
- Durata pagamento premi: 10 anni
- Età anagrafica del Beneficiario Secondo Assicurato: 0 anni
- Durata anni: 20
- Capitale assicurato garantito a scadenza: 6.618,23 Euro

ANNI TRA-SCORSI	PREMIO RICORRENTE LORDO VERSATO NELL'ANNO Valore in Euro	CUMULO PREMI ANNUI Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	VALORE DI RISCOATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO IN CASO DI DECESSO DEL SECONDO ASSICURATO Valore in Euro
1	600,00	600,00	572,67	572,67	600,00
2	600,00	1.200,00	1.151,07	1.151,07	1.200,00
3	600,00	1.800,00	1.735,25	1.735,25	1.800,00
4	600,00	2.400,00	2.325,27	2.325,27	2.400,00
5	600,00	3.000,00	2.921,19	2.921,19	3.000,00
6	600,00	3.600,00	3.523,07	3.523,07	3.600,00
7	600,00	4.200,00	4.130,98	4.130,98	4.200,00
8	600,00	4.800,00	4.744,95	4.744,95	4.800,00
9	600,00	5.400,00	5.365,07	5.365,07	5.400,00
10	600,00	6.000,00	5.991,40	5.991,40	6.000,00
11	-	6.000,00	6.051,31	6.051,31	6.051,31
12	-	6.000,00	6.111,82	6.111,82	6.111,82
13	-	6.000,00	6.172,94	6.172,94	6.172,94
14	-	6.000,00	6.234,67	6.234,67	6.234,67
15	-	6.000,00	6.297,02	6.297,02	6.297,02
16	-	6.000,00	6.359,99	6.359,99	6.359,99
17	-	6.000,00	6.423,59	6.423,59	6.423,59
18	-	6.000,00	6.487,82	6.487,82	6.487,82
19	-	6.000,00	6.552,70	6.552,70	6.552,70
20	-	6.000,00	6.618,23	6.618,23	6.618,23
Valori a scadenza	6.000,00	6.000,00	6.618,23	6.618,23	6.618,23

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, alla fine dell'undicesimo anno.

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

Premio Ricorrente

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,00 punti percentuali assoluti
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
- Età anagrafica del Contraente Primo Assicurato: 50 anni
- Durata pagamento premi: 10 anni
- Età anagrafica del Beneficiario Secondo Assicurato: 0 anni
- Durata anni: 20
- Capitale assicurato garantito a scadenza: Euro 8.997,55

ANNI TRA-SCORSI	PREMIO RICORRENTE LORDO VERSATO NELL'ANNO Valore in Euro	CUMULO PREMI ANNUI Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO IN CASO DI DECESSO DEL SECONDO ASSICURATO Valore in Euro
1	600,00	600,00	584,01	584,01	600,00
2	600,00	1.200,00	1.185,54	1.185,54	1.200,00
3	600,00	1.800,00	1.805,12	1.805,12	1.805,12
4	600,00	2.400,00	2.443,28	2.443,28	2.443,28
5	600,00	3.000,00	3.100,59	3.100,59	3.100,59
6	600,00	3.600,00	3.777,62	3.777,62	3.777,62
7	600,00	4.200,00	4.474,95	4.474,95	4.474,95
8	600,00	4.800,00	5.193,21	5.193,21	5.193,21
9	600,00	5.400,00	5.933,02	5.933,02	5.933,02
10	600,00	6.000,00	6.695,02	6.695,02	6.695,02
11	-	6.000,00	6.895,87	6.895,87	6.895,87
12	-	6.000,00	7.102,75	7.102,75	7.102,75
13	-	6.000,00	7.315,83	7.315,83	7.315,83
14	-	6.000,00	7.535,30	7.535,30	7.535,30
15	-	6.000,00	7.761,36	7.761,36	7.761,36
16	-	6.000,00	7.994,20	7.994,20	7.994,20
17	-	6.000,00	8.234,03	8.234,03	8.234,03
18	-	6.000,00	8.481,05	8.481,05	8.481,05
19	-	6.000,00	8.735,48	8.735,48	8.735,48
20	-	6.000,00	8.997,55	8.997,55	8.997,55
Valori a scadenza	6.000,00	6.000,00	8.997,55	8.997,55	8.997,55

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

Poste Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.



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

Mod. 0707/2 Ed. 1 giugno 2015
data ultimo aggiornamento: 1 giugno 2015

Condizioni di Assicurazione

Postafuturo da grande

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

Assicurazione Mista Rivalutabile
a premi annui (tariffa 03ASC)

Premessa

Il presente contratto è disciplinato:

- dalle Condizioni di Assicurazione che seguono, comprensive del regolamento della gestione separata Posta ValorePiù;
- da quanto stabilito nel Documento di Polizza e nelle eventuali appendici rilasciate da Poste Vita S.p.A.;
- in caso di Contratto sottoscritto fuori dai locali dell'intermediario, da quanto stabilito nel Modulo di Proposta;
- dalle disposizioni di legge applicabili.

Art. 1 Caratteristiche del contratto

Postafuturo da grande è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio annuo costante che riconosce una rivalutazione annuale del capitale investito, in base al rendimento conseguito dalla Gestione Separata di Poste Vita S.p.A. denominata Posta ValorePiù. Nella Gestione Separata Posta ValorePiù sono fatte confluire attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali).

Il risultato annuale della Gestione Separata Posta ValorePiù è verificato da una Società di revisione abilitata a norma di legge. La rivalutazione viene determinata nella misura e con le modalità descritte al successivo art. 15. Lo scopo del contratto è consentire ad una persona adulta (il Contraente), generalmente, ma non esclusivamente, nonni, genitori, parenti ecc, la costituzione di un capitale di importo predefinito per un minore di età (il Beneficiario), non necessariamente un parente.

A fronte quindi di un piano di versamenti dei premi liberamente deciso dall'adulto Contraente, definito "Primo Assicurato", il contratto stabilisce, fin dalla sottoscrizione, l'importo economico garantito che comunque verrà consegnato al Beneficiario, definito "Secondo Assicurato":

- quando questi compirà il suo ventesimo anno di età;
- se i premi del piano siano stati interamente versati, fermo restando quanto previsto dall'art. 2.2 per l'Esonero Pagamento Premi, in caso di morte o invalidità totale e permanente del Primo Assicurato.

Alla scadenza contrattuale, oltre a tale importo, la Compagnia riconoscerà al Beneficiario, oramai diventato adulto, un ulteriore importo pari alla differenza (se positiva) tra il montante disponibile a scadenza, derivante dal rendimento al netto dei costi realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, e lo stesso importo garantito. Inoltre, sempre alla scadenza contrattuale ed a condizione che a tale data il Beneficiario Secondo Assicurato abbia conseguito il diploma di scuola media superiore con un voto pari almeno al 96% del massimo previsto dall'ordinamento vigente, viene garantita la liquidazione di un capitale aggiuntivo (Premio di Diploma), proporzionale al cumulo dei premi ricorrenti previsti da piano. Il Premio di Diploma sarà calcolato secondo una proporzione crescente, in relazione al voto ottenuto nell'esame di stato.

Art. 2 Prestazioni

A fronte del pagamento dei premi annui stabiliti, la Compagnia garantisce le seguenti prestazioni:

2.1 Prestazione a scadenza in caso di vita del Secondo Assicurato

Alla scadenza della polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà al Secondo Assicurato, se in vita:

1. Il capitale garantito di importo prefissato in polizza all'atto della stipula;
2. Un ulteriore importo pari alla differenza (se positiva) tra il capitale assicurato maturato a tale data in relazione al piano dei pagamenti stabilito, derivante dal rendimento al netto dei costi realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, ed il capitale garantito;
3. Il "Premio di Diploma" pari al 30% del cumulo dei premi previsti dal piano dei versamenti, se il Secondo Assicurato ha conseguito alla data di scadenza una votazione pari al 100% del massimo previsto dall'ordinamento vigente. Se invece la votazione è compresa tra 96% e 99%, il Premio di Diploma sarà pari al 10% del cumulo dei premi previsti dal piano. La prestazione del "Premio di Diploma" non è pertanto dovuta nel caso in cui la votazione conseguita dal Secondo Assicurato sia inferiore a 96%, ovvero se alla data di scadenza il Secondo Assicurato non abbia ancora conseguito il diploma di scuola media secondaria superiore.

2.2 Esonero Pagamento Premi in caso di morte o invalidità totale e permanente del Primo Assicurato

Se nel corso della durata del Contratto si verifica la morte o l'invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato, la Compagnia verserà, in un'unica soluzione, nella Gestione Separata a favore del Beneficiario tutti i premi lordi ricorrenti mancanti fino alla data prevista di fine pagamento premi. Pertanto, anche ai fini del calcolo dell'importo del Premio di Diploma, in tale eventualità, i premi ricorrenti si intendono tutti completamente versati. In ragione del versamento da parte della Compagnia, il contratto si considera pienamente e definitivamente adempiuto da parte del Primo Assicurato, fermi i diritti del Beneficiario ai sensi della presente polizza e ferma la possibilità di versamento di premi aggiuntivi, ai sensi dell'art. 8 fino alla scadenza del Contratto. A tal riguardo, in caso di decesso del Primo Assicurato prima della data di scadenza, il Beneficiario avrà diritto di assumere la qualità di Contraente della presente polizza con efficacia dalla data di decesso del Primo Assicurato, facendone dichiarazione alla Compagnia direttamente o a mezzo di legale rappresentante debitamente autorizzato come per legge. Resta in ogni caso fermo l'obbligo di versamento da parte della Compagnia previsto dal primo comma del presente articolo, con esclusione quindi di qualsiasi esborso, a qualsiasi titolo, da parte del Beneficiario.

2.3. Prestazione in caso di premorienza del Secondo Assicurato

Qualora avvenga il decesso del Secondo Assicurato prima del compimento della scadenza contrattuale, la polizza cessa e quanto maturato fino a quel momento nel contratto viene liquidato agli eredi del Secondo Assicurato.

In questo caso Poste Vita S.p.A. pagherà il capitale assicurato maturato a tale data, così come definito al successivo art. 15.

Qualora il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore ai premi versati, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari ai premi versati.

Art. 3 Dichiarazioni del Contraente Primo Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente Primo Assicurato devono essere esatte e complete.

In caso di dichiarazioni inesatte e/o reticenti, relative a circostanze tali per cui Poste Vita S.p.A. se le avesse conosciute non avrebbe dato il proprio consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, la stessa ha diritto:

a) In caso di dolo o colpa grave, (art. 1892 del Codice Civile), di:

1. Impugnare il contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha avuto conoscenza dell'inesattezza o della reticenza delle dichiarazioni fornite dal Contraente Primo Assicurato;
2. Rifiutare il pagamento della somma assicurata, nel caso in cui il sinistro si verifichi prima che sia decorso il termine di tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;

b) Nel caso non sussista dolo o colpa grave, (art. 1893 del Codice Civile), di:

1. Ridurre nel caso in cui il sinistro si verifichi prima che l'inesattezza delle dichiarazioni o la reticenza sia conosciuta da Poste Vita S.p.A., le somme assicurate in proporzione alla differenza fra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato qualora fosse stato conosciuto il vero stato delle cose;
2. Recedere dal contratto mediante dichiarazione da farsi all'assicurato entro tre mesi dal giorno in cui è stata conosciuta l'inesattezza della dichiarazione o della reticenza (art. 1893 del Codice Civile).

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica delle prestazioni in base all'età reale.

Art. 4 Entrata in vigore e Durata

Il contratto può essere sottoscritto presso gli Uffici Postali abilitati di Poste Italiane S.p.A., distribuiti su tutto il territorio italiano, mediante sottoscrizione del Documento di Polizza, ovvero fuori dei locali dell'intermediario, mediante la compilazione e sottoscrizione da parte del Contraente Primo Assicurato del Modulo di Proposta e, successivamente, del Documento di Polizza già firmato da Poste Vita S.p.A. La Società si riserva la facoltà di utilizzare ulteriori modalità di conclusione del contratto qualora ammesse e disciplinate dalla legge.

Il Contratto è concluso nel momento in cui la polizza, firmata da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritta dal Contraente Primo Assicurato. L'assicurazione ha efficacia, a condizione che sia stato pagato il primo premio annuo o la prima rata mensile di premio, dalle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza. La copertura assicurativa

è in ogni caso subordinata alla dichiarazione di buono stato di salute, ovvero alla sottoscrizione dei questionari sulle attività sportive e/o dei questionari sulle professioni. Nel caso in cui la dichiarazione del buono stato di salute non permetta la contestuale emissione del contratto, la copertura assicurativa è subordinata alla presentazione del rapporto di visita medica compilato e firmato a cura del medico curante del Contraente Assicurando.

N.B. ogni documentazione prodotta in relazione alla stipula del contratto assicurativo rimarrà presso la Società che non avrà nessun obbligo di restituzione.

La scadenza è fissata in modo univoco alla data di compimento del 20-mo anno di età del Secondo Assicurato.

4.1 Obbligo di astensione

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

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

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

Art. 5 Condizioni di carenza

L'Esonero Pagamento Premi in caso di morte o invalidità totale e permanente del Primo Assicurato (di cui all'art. 2, punto 2.2) non opera nei casi in cui il decesso o l'invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato, siano avvenuti nei primi 6 mesi dalla data di conclusione del contratto a meno che il decesso, o l'invalidità totale e permanente, siano esclusivamente ascrivibili, quali conseguenza diretta, ad una delle cause sotto specificate, purché sopravvenute dopo l'entrata in vigore della garanzia stessa:

- una delle seguenti malattie infettive acute: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi, ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- Shock anafilattico;
- Infortunio, inteso come l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte o l'invalidità totale e permanente.

Nel caso di decesso o di invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato avvenuti nei primi 6 mesi dalla data di conclusione del contratto, ad eccezione delle ipotesi sopra riportate, la Compagnia restituisce al Beneficiario Secondo Assicurato la somma dei premi (ricorrenti e unici) effettivamente versati dal Contraente Primo Assicurato deceduto.

Art. 6 Requisiti anagrafici per la sottoscrizione

Postafuturo da grande prevede che il Contraente Primo Assicurato abbia al momento della sottoscrizione del contratto un'età anagrafica non inferiore a 18 anni e non superiore a 70 anni.

Sempre al momento della sottoscrizione, il Secondo Assicurato non può avere un'età anagrafica superiore a 10 anni.

Art. 7 Esclusioni per il rischio morte e invalidità

Il rischio di morte del Contraente Primo Assicurato è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali.

È escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:

- Dolo del Contraente o dei Beneficiari;
- Partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- Infortuni e/o malattie dovuti/correlati all'uso di droghe (se non prescritte) o da alcolismo cronico o acuto dell'assicurato. Sono parimenti esclusi gli eventi dovuti/correlati al consumo anche occasionale di stupefacenti, di sostanze psicotrope, allucinogeni e simili e/o allo stato di ubriachezza;

- Partecipazione attiva dall'Assicurato a fatti di guerra o missioni di pace, salvo che non derivino da obblighi verso lo Stato italiano. In questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- Incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- Suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione dell'assicurazione;
- Professione che comporti una maggiorazione di rischio (quali le professioni che richiedono esposizione ad alta tensione, radiazioni, gas, acidi, esplosivi, veleni, ed i lavori sotterranei, subacquei o su impalcature, tetti, ponti, in miniere, cave, pozzi e stive, ecc.) e che, pur in essere al momento della sottoscrizione del contratto, non venga indicata nella Dichiarazione di Buono Stato di Salute.

Art. 8 Durata Pagamento Premi e Deleghe al Pagamento

Ferma restando la scadenza contrattuale fissata al compimento del 20-mo anno di età del Beneficiario Secondo Assicurato, la durata del periodo di pagamento dei premi annui (**pagabili con frequenza annuale o mensile**) è **fissata a 10 anni dalla sottoscrizione del Contratto ed, in ogni caso, l'età massima del Contraente Primo Assicurato al termine dei pagamenti non dovrà superare i 75 anni. Ciò significa che, per Contraenti di età superiore a 65 anni, la durata pagamento premi si calcola come differenza tra l'età massima a scadenza (75 anni) e l'età del Contraente alla sottoscrizione del contratto.**

Postafuturo da grande prevede inoltre, a partire dalla data di decorrenza del contratto e per tutta la durata del contratto, la possibilità da parte del Contraente Primo Assicurato di effettuare versamenti di premi aggiuntivi di importo non inferiore ad Euro 250,00 ciascuno e non superiore a Euro 2.500,00. Tali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi ed al lordo dei relativi rendimenti realizzati in base ai risultati della Gestione Separata, secondo le modalità descritte all'art. 15, concorrono ad aumentare il capitale a scadenza, in aggiunta a quanto definito all'art. 2, punto 2.1, comma 2.

Il Contraente Primo Assicurato potrà effettuare tali versamenti di premio aggiuntivi anche on line, accedendo alla propria area riservata disponibile sul sito web www.postevita.it. Il versamento aggiuntivo di importo non superiore a Euro 2.500,00 e non inferiore ad Euro 100,00, potrà essere effettuato esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente Primo Assicurato, previa abilitazione al Conto BancoPosta on line.

Stante la finalità del contratto, a partire dalla prima ricorrenza annuale del contratto, i premi unici aggiuntivi, possono essere versati anche da persone fisiche diverse dal Contraente Primo Assicurato (i "Terzi"), purché da questo espressamente autorizzate al versamento mediante apposito documento di delega da consegnarsi presso l'ufficio postale in cui tale operazione è effettuata. Gli eventuali premi aggiuntivi versati da Terzi non dovranno essere originati da rapporti di lavoro, di collaborazione o professionali intercorsi tra i Terzi medesimi ed i soggetti parte del contratto di assicurazione (Contraente Primo Assicurato, Beneficiario Secondo Assicurato).

Art. 9 Pagamento del Premio

Postafuturo da grande, a fronte delle garanzie prestate nel corso della durata contrattuale, prevede, al momento della conclusione del contratto, il versamento di un premio annuo (pagato con frequenza annuale o mensile) di importo non inferiore ad Euro 600,00 nel caso di pagamento annuale o di Euro 50,00 nel caso di pagamento mensile. Stante la natura del contratto, è altresì previsto un limite annuale massimo, del premio ricorrente, fissato ad Euro 6.000,00.

Il Contraente Primo Assicurato può decidere in qualsiasi momento di sospendere il versamento del premio ricorrente, maturando il diritto a riprendere il pagamento in seguito, senza soluzione di continuità del contratto, secondo le condizioni previste dal successivo art. 11 (Riattivazione del contratto).

Il versamento del premio iniziale ed i versamenti di premio aggiuntivi, possono essere effettuati esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale o tramite assegno circolare o bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. Il versamento di premio aggiuntivo on line potrà essere effettuato esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente Primo Assicurato, previa abilitazione al Conto BancoPosta on line.

I versamenti di premi aggiuntivi effettuati da persone fisiche diverse dal Contraente Primo Assicurato (i "Terzi"), sono consentiti esclusivamente tramite addebito su Conto Corrente BancoPosta intestato al delegato.

I versamenti successivi al primo previsti dal piano dei pagamenti, devono essere effettuati mediante addebito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale. In caso di Contratto sottoscritto fuori dei locali dell'intermediario, nonché di versamento di premio aggiuntivo effettuato al di fuori dei locali dell'intermediario, non è

previsto il pagamento tramite Libretto di Risparmio Postale.

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

Nella modalità di pagamento con addebito su Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale, sia con cadenza annuale sia con cadenza mensile, il modulo di autorizzazione all'addebito prevede che vengano effettuati esclusivamente tre tentativi di prelievo dal Conto BancoPosta/Libretto di Risparmio Postale di riferimento e cioè:

- a) al giorno della scadenza;
- b) il 14° giorno successivo alla scadenza;
- c) il 28° giorno successivo alla scadenza.

Il Contraente prende atto e riconosce, nei confronti di Poste Vita S.p.A., che in caso di assenza di fondi disponibili sufficienti alle tre date sopra indicate, il pagamento del premio o della rata di premio non potrà andare a buon fine. In ogni caso l'assicurazione "Esonero Pagamento Premi" (di cui all'art. 2 punto 2.2), resta sospesa dalle ore 24 del trentesimo giorno successivo a quello della scadenza, e le garanzie non operative.

Laddove fallisca il terzo tentativo di prelievo di cui al sopra richiamato punto c), il pagamento potrà avvenire presso l'Ufficio Postale con le modalità descritte dal successivo art. 11 (Riattivazione del contratto), ferme le successive scadenze di pagamento.

Art. 10 Costi

La parte di premio trattenuta dalla Compagnia per far fronte alle spese del contratto è una percentuale fissa pari all'1,5% applicata al premio ricorrente versato e al premio unico aggiuntivo.

10.1 Spese per le garanzie assicurative presenti nel contratto

Oltre ai costi sopra indicati, la Compagnia trattiene una ulteriore percentuale del premio versato in relazione alle garanzie Esonero Pagamento Premi e Premi di Diploma. Tali costi, variabili in funzione dell'età del Contraente, sono espressamente indicati nel documento di polizza e rimangono fissi per tutto il tempo di durata di tale piano.

Data la natura delle garanzie offerte, tali costi non vengono ovviamente prelevati dagli eventuali versamenti di premi unici aggiuntivi.

Art. 11 Riattivazione del contratto

Entro il termine massimo di 6 mesi dalla scadenza dell'ultimo premio ricorrente pagato, il contratto può essere riattivato presso l'Ufficio Postale mediante sottoscrizione di apposito modello. La Riattivazione ha come effetto il ripristino di tutte le condizioni e garanzie previste dal presente contratto, come se l'interruzione dei pagamenti non fosse mai avvenuta.

La riattivazione sarà concessa dietro il pagamento **in un'unica soluzione di tutti i premi arretrati aumentati dell'1,5%** ed il contratto entrerà nuovamente in vigore dalle ore 24:00 del giorno del pagamento dell'intero importo dovuto, ferme le successive scadenze di pagamento.

Art. 12 Riduzione della polizza

Superato il termine massimo per la riattivazione, il contratto che si definisce in Riduzione rimane comunque in vigore, ma decade definitivamente l'art. 2 e le prestazioni previste alla scadenza (art. 2, punto 2.1) sono sostituite dalle seguenti:

1. Il capitale di importo prefissato in polizza all'atto della stipula ridotto in proporzione al rapporto tra il piano dei versamenti periodici effettuati e il piano inizialmente previsto;
2. Un ulteriore importo pari alla differenza (se positiva) tra il capitale assicurato maturato a tale data, in relazione al piano dei pagamenti effettivamente effettuati, e calcolato nel modo descritto al successivo art. 15, ed il capitale di cui al punto precedente;
3. Il "Premio di Diploma Ridotto", pari al 30% del cumulo dei premi ricorrenti effettivamente versati fino al momento della riduzione, se il Secondo Assicurato ha conseguito alla data di scadenza una votazione pari al 100% del massimo previsto dall'ordinamento vigente. Se invece la votazione è compresa tra 96% e 99%, il Premio di Diploma sarà pari al 10% del cumulo dei premi ricorrenti effettivamente versati. Tale prestazione non è pertanto prevista nel caso in cui la votazione sia inferiore a 96%, ovvero se alla data di scadenza il Secondo Assicurato non abbia ancora conseguito il diploma di scuola media secondaria superiore.

Anche in caso di riduzione, resta facoltà del Contraente Primo Assicurato e/o Terzi di effettuare versamenti aggiuntivi come previsto dall'art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

12.1 Premorienza del Secondo Assicurato in situazione di riduzione

Qualora il contratto sia in condizione di riduzione ed avvenga il decesso del Secondo Assicurato prima del compimento della scadenza contrattuale, la polizza cessa e quanto maturato fino a quel momento viene liquidato agli eredi del Secondo Assicurato.

In questa evenienza Poste Vita S.p.A. pagherà il capitale assicurato maturato a tale data, così come definito al successivo art. 15.

Art. 13 Beneficiari

Data la finalità del contratto, il Contraente nomina in modo irrevocabile Beneficiario delle prestazioni a scadenza il Secondo Assicurato. Pertanto, per le operazioni di riscatto, pegno o vincolo è necessario il consenso scritto del Beneficiario o, se minore alla data di evento, dell'esercente la potestà genitoriale, autorizzato ai sensi di legge. Nel caso di decesso del Secondo Assicurato prima del compimento della scadenza contrattuale, i Beneficiari delle prestazioni previste sono gli eredi del Beneficiario Secondo Assicurato stesso.

Art. 14 Diritto di Riscatto

In considerazione di quanto previsto dal precedente art. 13, il Contraente Primo Assicurato, dopo un anno dalla data di conclusione del contratto, potrà in un qualsiasi momento esercitare il diritto di riscatto totale della somma maturata, **solo previo consenso del Beneficiario** (o, finché Minore, del suo legale rappresentante debitamente autorizzato ai sensi di legge). L'importo riconosciuto in caso di riscatto è calcolato, alla data di richiesta, secondo le modalità descritte al successivo art. 15, senza applicazione di alcun costo o penalità.

La richiesta deve essere inoltrata, allegando la documentazione prevista al successivo art. 21, a Poste Vita S.p.A. per iscritto a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento ed inviata al seguente indirizzo:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Gestione Liquidazioni Vita
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma

Art. 15 Rivalutazione del Capitale Assicurato

I premi (ricorrenti o aggiuntivi), al netto dei costi e delle spese per le garanzie assicurative presenti nel contratto, vengono versati nella Gestione Separata Posta ValorePiù. La rivalutazione del capitale assicurato è calcolata ad ogni ricorrenza annuale, nel modo che segue:

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

Il calcolo è effettuato in base al regime della capitalizzazione composta.

Il tasso annuo di rendimento da applicare è pari al tasso calcolato in base all'art. 3 del Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù, nel secondo mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza del contratto, diminuito del rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A. pari ad 1 punto percentuale assoluto per tutta la durata del contratto. Ai fini del calcolo della rivalutazione, la data di versamento di ciascun premio (unico o ricorrente) è quella risultante dalle rilevazioni ufficiali di Poste Vita S.p.A.

La rivalutazione annuale del capitale assicurato comporta l'adeguamento, a totale carico di Poste Vita S.p.A., della riserva matematica maturata alla data della rivalutazione. Poste Vita S.p.A. si impegna a dare comunicazione scritta al Contraente in occasione di ciascuna rivalutazione.

Art. 16 Capitale minimo garantito

Poste Vita S.p.A. garantisce, in caso di scadenza, riscatto o decesso del Beneficiario Secondo Assicurato, un capitale assicurato liquidato pari al totale dei premi versati, al netto dei costi, capitalizzato al tasso annuo composto dell'1%.

Art. 17 Informazioni sulla gestione separata

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

La gestione Posta ValorePiù è stata costituita con effetto dal 1° gennaio 2008.

Le finalità della gestione sono di ottimizzare, in un orizzonte temporale di medio periodo e con uno stile di gestione attivo, la redditività del capitale, tenuta presente la garanzia di conservazione del capitale investito e di un

rendimento minimo pari all'1% annuo composto.

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

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

La Gestione Separata Posta ValorePiù investirà prevalentemente in strumenti di natura obbligazionaria (Titoli di Stato e obbligazioni societarie) e in misura contenuta in altri strumenti finanziari. Gli investimenti rispetteranno comunque i limiti e le condizioni stabilite dalla normativa di riferimento. Il prospetto aggiornato della composizione della Gestione Separata sarà pubblicato semestralmente su due quotidiani a tiratura nazionale, nonché sul sito internet www.postevita.it.

La Gestione Separata Posta ValorePiù non investirà in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da Società del Gruppo Poste Italiane.

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione i gestori prescelti, oltre alla stessa Poste Vita S.p.A., sono: Credit Suisse (Italy) S.p.A., BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, BNP ParibasAsset Management SGR S.p.A. e PIMCO Europe Limited. Poste Vita S.p.A. potrebbe cambiare le società di gestione delegate nel corso della durata contrattuale.

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

Maggiori dettagli sulla Gestione Separata sono contenuti nel relativo Regolamento, che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 18 Revoca della Proposta

La proposta contrattuale può essere revocata, attraverso apposita comunicazione, nel periodo antecedente la conclusione del contratto mediante l'invio tramite raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

**Poste Vita S.p.A.
Ufficio Gestione Operativa Portafoglio
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma**

Il contratto decorre dal momento in cui il premio viene incassato ed il contratto viene emesso.

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

Art. 19 Diritto di Recesso

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso e di versamento del premio, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata a:

**Poste Vita S.p.A.
Ufficio Gestione Operativa Portafoglio
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma**

L'invio della comunicazione, alla quale devono essere allegati i documenti previsti al successivo art. 21, libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con effetto dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione stessa, quale risulta dal timbro postale.

Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, comprensiva di tutta la relativa documentazione (come indicato al successivo art. 21), rimborsa integralmente al Contraente il premio corrisposto.

Art. 20 Prestiti, Cessione del Contratto, Pegno e Vincolo

In ragione della forma e della finalità assicurativa, il contratto in oggetto non ammette la concessione di prestiti, né il Contraente può cedere il contratto o darlo in pegno ad altri o comunque vincolarne le prestazioni assicurative.

Art. 21 Modalità di pagamento delle prestazioni

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

- recarsi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta, ovvero

- inviare a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento a:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Gestione Liquidazioni Vita
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma

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

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- in caso di **revoca** della proposta il Contraente Primo Assicurato deve inviare a Poste Vita S.p.A. (Ufficio Gestione Operativa Portafoglio) la richiesta firmata di pagamento corredata da:
 - a) copia del Modulo di Proposta;
- in caso di **recesso** il Contraente Primo Assicurato deve inviare a Poste Vita S.p.A. (Ufficio Gestione Operativa Portafoglio) la richiesta firmata di pagamento corredata da:
 - a) originale di polizza;
 - b) eventuali appendici;
- alla **scadenza** il Beneficiario Secondo Assicurato deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento con l'indicazione del voto di esame e corredata da:
 - a) Originale di polizza;
 - b) Eventuali appendici;
 - c) Diploma autentificato di scuola media superiore, se il voto di esame è uguale o superiore al 96% della votazione massima;
- in caso di **riscatto totale** il Contraente Primo Assicurato deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento corredata da:
 - a) Originale di polizza;
 - b) Eventuali appendici;
 - c) Consenso scritto del Beneficiario o, se minore alla data di richiesta, dell'esercente la potestà genitoriale, autorizzato ai sensi si legge (tranne in caso di subentro nella contraenza vedi art. 2.2).

Per l'attivazione della "Garanzia Esonero Pagamento Premi":

- in caso di **decesso del Contraente Primo Assicurato**, il Beneficiario, o il suo legale rappresentante, deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) Richiesta di attivazione garanzia esonero pagamento premi firmata dal Beneficiario;
 - b) Certificato di morte dell'Assicurato; relazione dell'ultimo medico curante, da redigersi su apposito modulo "Relazione del medico curante sulle cause di morte dell'assicurato";
 - c) Documentazione di carattere sanitario (cartelle ed esami clinici);
 - d) In caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio), a causa della quale sia intervenuta l'Autorità Giudiziaria, copia del verbale redatto dalle Forze dell'Ordine, o Certificato della Procura, o altra documento rilasciato dall'Autorità competente, da cui si desumano le precise circostanze del decesso;
 - e) Eventuali ulteriori documenti potranno essere richiesti solo nel caso in cui quelli precedentemente elencati non risultassero sufficienti a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e/o ad individuare con esattezza gli aventi diritto.
- in caso di **invalidità totale e permanente, il Contraente Primo Assicurato**, o chi per suo conto, deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) Dichiarazione firmata dall'assicurato che riporti il "consenso al trattamento dei dati sensibili", ai sensi dell'art. 23 del Dlgs.196/2003 Codice privacy, funzionale ai fini della liquidazione delle prestazioni assicurative";
 - b) La richiesta di pagamento firmata dall'assicurato in qualità di Beneficiario;
 - c) Il "Questionario di Invalidità Totale e Permanente - Assicurato", compilato in ogni sua parte dall'Assicurato o da chi per suo conto;
 - d) Il "Questionario di Invalidità Totale e Permanente - Medico", compilato in ogni sua parte dal medico curante l'Assicurato;

e) Documentazione relativa alle visite specialistiche e/o diagnostiche e/ o a ricoveri effettuati successivamente all'evento che ha comportato l'invalidità permanente, comprovante l'evoluzione della stessa. Accertata la sussistenza del diritto, Poste Vita da applicazione, a far data dal pervenimento in Compagnia della documentazione, della Garanzia Esonero Pagamento Premi.

Poste Vita S.p.A. si riserva di richiedere l'eventuale ulteriore documentazione necessaria all'istruzione della pratica di liquidazione, di verificare in ogni momento la permanenza dello stato di invalidità e di inviare altresì a visita diretta l'Assicurato.

- in caso di decesso del Beneficiario Secondo Assicurato prima del compimento della scadenza contrattuale, la polizza cessa e quanto maturato fino a quel momento nel contratto viene liquidato agli eredi del Secondo Assicurato.

In questo caso Poste Vita S.p.A. pagherà il capitale assicurato maturato a tale data, così come definito all'art. 15.

In caso di pagamento agli eredi del Secondo Assicurato, dovrà essere inviata a Poste Vita S.p.A. (**Ufficio Gestione Liquidazioni Vita**) la seguente documentazione:

- a) richiesta di pagamento firmata dagli aventi diritto;
- b) originale di polizza;
- c) eventuali appendici;
- d) certificato di morte dell'Assicurato;
- e) atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica del testamento pubblicato e dell'indicazione delle generalità complete, dell'età, dello stato civile e della capacità di agire di ciascuno di essi, del rapporto e grado di parentela con l'Assicurato e con l'esplicita dichiarazione che oltre a quelli elencati non esistono, né esistevano alla morte dell'Assicurato, altre persone aventi comunque diritto per legge alla successione;
- f) decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, nel caso in cui tra gli aventi diritto vi siano soggetti minori o incapaci;
- g) copia di un documento identificativo e del codice fiscale per ogni avente diritto.

In ottemperanza agli obblighi di adeguata verifica della clientela derivanti dal D.lgs. n. 231/2007 in materia Antiriciclaggio, Poste Vita S.p.A. si riserva comunque di poter richiedere documentazione ed informazioni ulteriori, tramite i mezzi considerati più idonei indicati da Banca d'Italia, al fine di ottemperare gli obblighi imposti dalla normativa vigente.

I pagamenti sono effettuati tramite accredito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, assegno postale, mediante bonifico su conto corrente bancario nazionale o bonifico bancario internazionale (circuito europeo), secondo le indicazioni degli aventi diritto.

Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata per ogni ipotesi di liquidazione, decorso tale termine sono dovuti gli interessi di mora al saggio legale, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Si richiama l'**attenzione del Contraente Primo Assicurato** o degli altri aventi diritto sui **termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente** per il Contratto di Assicurazione (**art. 2952 del Codice Civile**).

Qualora il Contraente Primo Assicurato o gli altri aventi diritto omettano di richiedere gli importi dovuti entro il termine di prescrizione, Poste Vita S.p.A. è obbligata, ai sensi della legge 27 ottobre 2008, n.166, a versare tali somme al "Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie", istituito con legge.

Art. 22 Cumulo

Il presente contratto ammette la sottoscrizione di ulteriori polizze, con la Compagnia, della stessa tipologia. In ogni caso, il limite massimo di versamenti di premio non deve superare l'importo complessivo di Euro 6.000,00 l'anno, per contratti sottoscritti dal medesimo Contraente Primo Assicurato.

Art. 23 Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

Art. 24 Imposte e tasse

Eventuali imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente o dei beneficiari aventi diritto.

Art. 25 Foro competente e procedura di mediazione

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

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

Art. 26 Riferimento a Norme di legge

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

NORME REGOLANTI L'OPERATIVITÀ DELLA GARANZIA “ESONERO PAGAMENTO PREMI PER INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE”

Art. 27- Si intende colpito da invalidità totale e permanente il Contraente Primo Assicurato che, per sopravvenuta malattia organica o lesione fisica oggettivamente accertabile, abbia perduto in modo presumibilmente permanente e totale la capacità all'esercizio della propria professione o mestiere e ad ogni altro lavoro confacente alle sue attitudini e abitudini.

Art. 28 - Qualora l'evento invalidante accada quando il Contraente Primo Assicurato sia già in quiescenza e pertanto il criterio di riconoscimento dell'invalidità totale e permanente non può più essere applicato in riferimento alle capacità lavorative, si utilizza il criterio di “perdita di autosufficienza” definito come segue:

il Contraente Primo Assicurato è riconosciuto colpito da invalidità totale e permanente nel caso in cui risulti permanentemente incapace di svolgere almeno 3 dei 4 atti “elementari” della vita quotidiana e necessita pertanto della costante assistenza di una terza persona, oppure, sia affetto da grave demenza invalidante comprovata da una diagnosi di un neurologo e/o gerontologo (basata su test psicometrici riconosciuti tipo MMSE,...) con conseguente assoluta necessità di una costante e permanente assistenza da parte di una terza persona.

Le attività elementari della vita quotidiana sono definite come:

- Lavarsi o mantenere una corretta igiene personale: capacità di farsi il bagno o la doccia o lavarsi in maniera soddisfacente in altro modo. Ciò implica che l'Assicurato è in grado di lavarsi dalla testa ai piedi in modo da mantenere, anche in caso di incontinenza, un livello soddisfacente di igiene personale, spontaneamente e senza l'aiuto di una terza persona;
- Vestirsi: capacità di indossare, togliersi, allacciare e slacciare ogni tipo di indumento compresi indumenti speciali o ausili adatti al tipo di disabilità dell'Assicurato senza l'assistenza di una terza persona. La capacità di allacciarsi/slacciarsi le scarpe o di indossare/togliere calze o calzini non è considerata determinante;
- Nutrirsi: capacità di mangiare o bere autonomamente cibo preparato da terzi. Ciò implica che l'Assicurato è in grado di tagliare il cibo, bere, portare il cibo alla bocca ed inghiottirlo senza l'aiuto di una terza persona;
- Spostarsi: capacità di alzarsi da una sedia o dal letto e viceversa o di spostarsi da una sedia al letto e viceversa anche con l'aiuto di ausili specifici senza l'aiuto di una terza persona.

Art. 29 - Verificatasi l'invalidità, il Contraente Primo Assicurato, o chi per suo conto, dovrà informare Poste Vita con lettera Raccomandata. La richiesta va accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento. Sono parte integrante di tale documentazione il “Questionario di Invalidità Totale e Permanente - Assicurato”, compilato in ogni sua parte dall'Assicurato o da chi per suo conto e il “Questionario di Invalidità Totale e Permanente - Medico”, compilato in ogni sua parte dal medico curante l'Assicurato. I predetti questionari sono consegnati all'Assicurato al momento della sottoscrizione della polizza e sono comunque disponibili sul sito internet www.postevita.it o possono essere richiesti direttamente alla Compagnia.

Quanto sopra deve essere sempre corredato della documentazione clinica comprovante le patologie e da una dichiarazione in cui l'Assicurato scioglie dal segreto professionale i medici che lo hanno visitato e curato.

Poste Vita, nel caso in cui i documenti prima elencati non risultassero sufficienti, si riserva di richiedere ulteriori attestazioni o referti utili a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e si riserva altresì di inviare a visita diretta l'Assicurato.

Art. 30 - A Richiesta di Poste Vita S.p.A. il Contraente Primo Assicurato, sotto pena di decadenza da ogni diritto derivante dalla presente assicurazione per il caso di invalidità, sono obbligati a:

- Rendere con verità ed esattezza qualsiasi dichiarazione richiesta da Poste Vita S.p.A. per gli accertamenti sullo stato di invalidità del Contraente primo Assicurato.

La Compagnia si riserva inoltre il pieno ed incondizionato diritto di accertare l'invalidità con medici di propria fiducia.

Art. 31- Quando il Contraente Primo Assicurato sia stato riconosciuto invalido, sotto pena di decadenza di ogni diritto derivante dalla presente assicurazione per il caso di invalidità, lui stesso, o chi per esso, è obbligato a:

- Mantenere informata la Compagnia del luogo dove risiede;

- Fornire le informazioni richieste per accertare lo stato di persistenza dell'invalidità;
- Comunicare in ogni caso la cessazione o il mutato stato di invalidità.

La Compagnia si riserva di diritto di poter accertare in ogni momento la persistenza dello stato di invalidità con medici di sua fiducia.

Art. 32 - Nel caso in cui l'invalidità totale e permanente non venga riconosciuta da Poste Vita, oppure nel caso in cui venga accertata dalla Compagnia la cessazione dello stato di invalidità precedentemente riconosciuto, il Contraente Primo Assicurato ha la facoltà, entro il termine di 30 giorni dalla comunicazione ricevuta, di promuovere mediante lettera raccomandata A.R. spedita alla Compagnia la decisione di un Collegio Arbitrale composto da tre medici, di cui uno nominato dal Contraente stesso, l'altro da Poste Vita mentre la scelta del terzo arbitro sarà demandata al Presidente del Tribunale di Roma.

Il Collegio decide a maggioranza, entro il termine di 30 giorni, come amichevole compositore, senza formalità di procedura.

Gli arbitri, ove lo credano, potranno esperire senza obbligo di sentenza, qualsiasi accertamento sanitario di carattere preliminare o incidentale (visite mediche, esami di laboratorio, ecc). Ciascuna delle parti sopporta a proprie spese le spese del proprio medico e metà di quelle del terzo medico. Le altre spese sono a carico della parte soccombente.

Art. 33 - Finché lo stato di invalidità, o la persistenza dello stesso, non sia stato accertato amichevolmente dalle parti, il Contraente Primo Assicurato deve continuare- ovvero riprendere in caso di mancata persistenza- il versamento del premio, altrimenti, superati i 6 mesi di mancato versamento, entra in vigore quanto disposto dall'art. 12 (Riduzione) delle presenti Condizioni di Polizza.

Accertato lo stato di invalidità o la persistenza di essa, saranno restituite al Contraente Primo Assicurato le somme pagate a Poste Vita per rate di premio scadute successivamente alla data di denuncia dell'invalidità o alla data di comunicazione della Compagnia di cessazione dell'invalidità permanente, aumentate dei relativi interessi legali per il periodo intercorrente tra le rispettive scadenze e la data di restituzione.

Regolamento della Gestione Separata Posta Valore Più

Art. 1 Gestione Separata Posta ValorePiù

1.1) Denominazione della Gestione Separata e Valuta di Denominazione

Poste Vita S.p.A. gestisce un portafoglio di investimenti in maniera distinta dagli altri attivi detenuti dall'impresa di assicurazione. Tale portafoglio di investimenti, denominato "Posta ValorePiù", rientra nella definizione di Gestione Separata, ai sensi del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 (di seguito Regolamento ISVAP). Posta ValorePiù genera un rendimento in base al quale si rivalutano le prestazioni dei contratti assicurativi ad essa collegati.

Ai sensi dell'art. 5, comma 1 del Regolamento ISVAP, il presente Regolamento della Gestione Separata è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Compagnia ed è stato trasmesso all'IVASS, in conformità a quanto previsto dall'art. 5, comma 3 del citato Regolamento ISVAP.

La Gestione Separata Posta ValorePiù è denominata in Euro.

1.2) Obiettivi e politiche di investimento

La gestione Posta ValorePiù investe in categorie di attività ammesse dalla vigente normativa assicurativa. In particolare, la gestione degli attivi è volta ad assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati, attraverso politiche di investimento e di disinvestimento delle risorse disponibili, idonee a garantire una equa partecipazione ai risultati finanziari. A tal fine sono stabiliti dei limiti agli importi che possono essere movimentati da un unico Contraente, sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla gestione, salvi i diritti al riscatto di cui alle condizioni generali di polizza.

In relazione a tale contesto normativo, la gestione Posta ValorePiù investe avendo riguardo agli obiettivi di diversificazione degli investimenti, alla efficiente gestione del portafoglio, alla diversificazione dei rischi, anche di controparte, al contenimento dei costi di transazione, ed alla gestione e funzionamento del fondo.

Tipologie, limiti qualitativi e quantitativi degli investimenti della Gestione Separata

Le scelte di investimento vengono effettuate sulla base di previsioni sulla evoluzione dei rendimenti delle possibili classi di attivi investibili (secondo i limiti del Regolamento ISVAP n. 36 del 31 gennaio 2011), nonché sulla base dell'analisi del rischio degli investimenti, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dal contratto.

Essa è costituita principalmente da:

- A. titoli di debito ed altri valori assimilabili e prestiti fruttiferi per un valore non inferiore all'85% del portafoglio, prevalentemente Investment Grade e di emittenti appartenenti ai paesi dell'area OCSE. La quota dei titoli di debito ed altri valori assimilabili, dello Stato Italiano e di Stati dell'area Euro, emessi da organismi governativi e sopranazionali, non potrà essere comunque inferiore al 65% del totale del portafoglio.
- B. Gli attivi diversi dagli strumenti a reddito fisso vengono selezionati in base al potenziale contributo alla performance del portafoglio, sempre nel rispetto dei seguenti limiti percentuali sul portafoglio totale:
 - un limite massimo del 15% in OICR armonizzati;
 - non più del 5% in OICR aperti non armonizzati che non investono prevalentemente nel comparto obbligazionario, ivi compresi i fondi mobiliari ed immobiliari speculativi e quelli chiusi e riservati;
 - non più del 5% in titoli di capitale quotati in Euro e in valuta.

Nel caso in cui tali limiti dovessero essere superati per ragioni indipendenti dalla Compagnia, - per esempio a causa di variazioni strutturali del portafoglio di strumenti finanziari in cui sono investite le risorse della Gestione Separata - verranno poste in essere le opportune misure di riequilibrio della composizione della Gestione Separata, compatibilmente con le condizioni di mercato e tenendo conto dell'interesse dei clienti.

Limiti d'investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP n. 25 del 27/05/2008 per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazione di conflitto di interesse.

La Compagnia, al fine di assicurare ai Contraenti una tutela da potenziali situazioni di conflitto di interesse, ha posto in atto idonee procedure per prevenire l'individuazione e la gestione di eventuali situazioni di conflitto di interesse (derivanti, oltre che da rapporti di gruppo, anche da rapporti di affari propri o di parti correlate).

In particolare, la Compagnia ha emanato specifiche linee guida per i gestori in ordine alle modalità di esecuzione dei loro mandati. Più specificamente, viene svolto un monitoraggio volto alla verifica del rispetto dei limiti e delle istruzioni impartite al gestore che prevedono, tra l'altro, lo specifico divieto di acquisto di fondi OICR armonizzati per i quali Bancoposta Fondi S.p.A. SGR svolge attività di collocamento o gestione nel rispetto delle disposizioni previste dal Testo Unico della Finanza (D.lgs. n. 58/1998).

Ad integrazione delle regole di comportamento previste dal cennato contesto normativo, si inseriscono ulteriori presidi posti dalla Compagnia nella definizione delle linee guida d'investimento imposte al gestore selezionato. Tali criteri:

- consentono e orientano le scelte d'investimento verso tipologie di attivi ammessi a copertura delle riserve tecniche ai sensi al Regolamento ISVAP n. 36 del 31 gennaio 2011;
- escludono taluni attivi che, pur ammessi, sono caratterizzati da minore liquidità o redditività, anche prospettica;
- escludono taluni attivi che, pur ammessi, sono caratterizzati da una maggiore rischiosità in termini di recupero dell'investimento;
- limitano la concentrazione degli investimenti nei confronti di un medesimo istituto emittente;
- impongono di effettuare operazioni nell'interesse di Contraenti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse, a tal proposito si rimanda anche a quanto detto in riferimento agli obiettivi e alle politiche d'investimento;
- vietano di effettuare operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione degli obiettivi assicurativi;
- impongono di operare al fine di contenere i costi a carico dei Contraenti ed ottenere il migliore risultato possibile anche in relazione agli obiettivi assicurativi.

La Compagnia, infine, allo scopo di evitare di avvantaggiare una Gestione Separata a danno di un'altra ha realizzato l'assoluta separatezza contabile e gestionale dei flussi, distinguendoli sulla base della loro origine.

Impiego di strumenti finanziari derivati

L'investimento in strumenti finanziari derivati potrà avvenire nel rispetto dei presupposti, delle finalità e delle condizioni per il loro utilizzo previsti dalla normativa vigente, purché detto investimento non alteri i profili di rischio, le caratteristiche della Gestione Separata, anche in riferimento ai limiti di investimento già menzionati, e preservi la solvibilità della Compagnia. In particolare potranno essere effettuate operazioni di copertura dai rischi finanziari, ma anche volte a raggiungere determinati obiettivi di investimento in modo più agevole o economico rispetto a quanto sia possibile operando sugli attivi sottostanti.

L'eventuale utilizzo di strumenti finanziari derivati è comunque coerente con i principi di sana e prudente gestione.

1.3) Attività incluse nella Gestione Separata e Riserve Matematiche

Il valore complessivo delle attività presenti nella Gestione Separata Posta ValorePiù non può essere inferiore all'importo delle Riserve Matematiche, di cui all'art. 30 del Regolamento ISVAP n. 21 del 28 marzo 2008, costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati al rendimento della Gestione Separata stessa.

1.4) Oneri gravanti sulla Gestione Posta ValorePiù

Il risultato finanziario della Gestione Separata è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, al netto delle spese sostenute per l'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Non sono previste altre forme di prelievo sul risultato della gestione Posta ValorePiù, in qualsiasi modo effettuate.

1.5) Proventi riconducibili al patrimonio della gestione

Ai fini della determinazione del tasso di rendimento della Gestione Separata, come meglio descritto nel paragrafo successivo, gli utili realizzati comprendono anche eventuali proventi derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

1.6) Regolamento della Gestione Separata e Condizioni di Assicurazione

Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 2 Periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento

Ai fini della decorrenza dei termini per gli adempimenti connessi alle comunicazioni nei confronti dell'Autorità di Vigilanza, di cui all'art. 14 del Regolamento ISVAP ("Comunicazioni all'IVASS"), e alla pubblicità della Gestione Separata, di cui all'art. 12 del Regolamento ISVAP n. 35 del 26 maggio 2010 ("Pubblicazione sui quotidiani e sul sito internet"), il periodo di osservazione della Gestione Separata Posta ValorePiù è annuale, con inizio il 1 gennaio e termine il 31 dicembre di ogni anno.

Art. 3 Determinazione del tasso medio di rendimento

Il rendimento della Gestione Separata è calcolato alla fine di ciascun mese, in riferimento al periodo di dodici mesi concluso al termine del mese precedente. Ai fini del presente paragrafo, ogni periodo di dodici mesi così definito, viene indicato come "periodo di calcolo del rendimento". In altre parole, ad ogni periodo di osservazione, corrispondono dodici periodi di calcolo del rendimento.

Tale tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione specificato nel presente Regolamento, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione.

Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata di cui all'art. 12.

Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il valore di iscrizione di un'attività già di proprietà dell'impresa è pari al valore di mercato all'atto di iscrizione nella gestione. La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della Gestione Separata di cui all'art. 13 è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della Gestione Separata.

Art. 4 Certificazione della Gestione Separata Posta ValorePiù da parte della società di revisione legale

La Gestione Separata Posta ValorePiù è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di revisione legale iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.lgs. 24 febbraio 1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza di Posta ValorePiù al presente Regolamento, ai sensi dell'art. 11 del Regolamento ISVAP n° 38.

La società di revisione dichiara, con apposita relazione, di aver verificato:

- la consistenza delle attività assegnate nel corso del periodo di osservazione alla Gestione Separata, nonché la disponibilità, la tipologia e la conformità delle attività iscritte nel prospetto della composizione della Gestione Separata;
- la conformità dei criteri di valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata nel periodo di osservazione;
- la correttezza del risultato finanziario e del conseguente tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione, nonché degli ulteriori tassi di rendimento calcolati durante il periodo di osservazione;
- l'adeguatezza dell'ammontare delle attività assegnate alla Gestione Separata Posta ValorePiù alla fine del periodo di osservazione, rispetto all'importo delle corrispondenti Riserve Matematiche, determinato alla stessa data;
- la conformità del rendiconto riepilogativo e del prospetto della composizione della Gestione Separata Posta ValorePiù alle disposizioni di cui all'art. 13 del Regolamento ISVAP.

Art. 5 Modifiche unilaterali al presente Regolamento

Poste Vita S.p.A. si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria e/o a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.

Art. 6 Operazioni straordinarie

La Compagnia si riserva, inoltre, la possibilità di procedere alla scissione di Posta ValorePiù in più gestioni ovvero alla sua fusione con altre Gestioni Separate, nei limiti e con le modalità previste dagli artt. 34 e 35 del Regolamento ISVAP n. 14 del 18 febbraio 2008, quando queste operazioni siano volte a conseguire l'interesse dei Contraenti. In tali ipotesi, la Compagnia invierà a ciascun Contraente una comunicazione preventiva che illustri le caratteristiche dell'operazione e la data effetto della stessa, ferma restando la possibilità per i Contraenti di esercitare il riscatto del contratto o il trasferimento ad altra gestione separata istituita presso l'impresa, come previsto nelle Condizioni di Assicurazione.

Documento di Polizza (Fac-simile)

Gruppo**Posteitaliane**

Postevita

GruppoAssicurativoPostevita

Poste Vita S.p.A. - 00144, Roma (RM), Piazzale Konrad Adenauer, 3 - Tel.: (+39) 06 549241 - Fax: (+39) 06 54924203 - PEC: postevita@pec.postevita.it - www.postevita.it - Partita IVA 0592721006 - Codice Fiscale 07066630638 - Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. - Registro Imprese di Roma n. 29149/2000, 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.



POSTAFUTURO DA GRANDE CLIENTI/DIPENDENTI

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr Agenzia

CONTRAENTE/PRIMO ASSICURATO NomeCognome

Codice Fiscale:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 Data di Nascita:...../...../.....Sesso:.....

Domicilio Fiscale:.....

Indirizzo Recapito:

BENEFICIARIO ALLA SCADENZA CONTRATTUALE/SECONDO ASSICURATO:

Codice Fiscale:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 Data di Nascita:...../...../.....Sesso:.....

Domicilio Fiscale:.....

Indirizzo Recapito:

PRESTAZIONI

CAPITALE MINIMO GARANTITO ALLA SCADENZA CONTRATTUALE:

CAPITALE AGGIUNTIVO GARANTITO PER ESITO ESAME DI STATO SCUOLA MEDIA SUPERIORE:
Euro se votazione almeno uguale al 96% ma inferiore al 100% del massimo
previsto dall'ordinamento scolastico in vigore, altrimenti Euro se
votazione uguale al 100% del massimo, secondo quanto previsto dalle Condizioni di
Assicurazione (Mod. 0707 Ed. 1 giugno 2015).

PREMIO:

La polizza prevede un piano di versamenti, ciascuno di Euro che saranno versati con periodicità Al perfezionamento del presente contratto il Contraente Primo Assicurato versa Euro Premio aggiuntivo iniziale (eventuale) Euro

DURATA PAGAMENTO DEL PIANO DI PREMI ANNUI

10 anni a partire dalla data di perfezionamento ovvero, se inferiore, fino al compimento del 75-mo anno di età del Contraente Primo Assicurato.

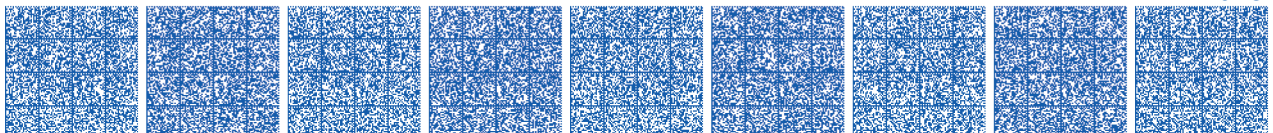
COSTO DI TUTTE LE GARANZIE ASSICURATIVE PREVISTE DAL CONTRATTO

Euro per ogni rata di premio.

Decorrenza ore 24 del/...../..... Data Scadenza il giorno del 20-mo anno di età
del Beneficiario Secondo Assicurato

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il versamento del premio iniziale ed i versamenti aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, addebito 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. I versamenti successivi al primo, previsti dal piano dei pagamenti, devono essere effettuati mediante addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale. In caso di contratto sottoscritto al di fuori dei locali dell'intermediario non è previsto il pagamento tramite Libretto di Risparmio Postale.



Gruppo **Posteitaliane****Postevita**
GruppoAssicurativoPostevita

Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Piazzale Konrad Adenauer, 3 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203
 • PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it • Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 29149/2000, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.



Polizza di Assicurazione sulla vita Nr

Il Contraente dichiara di approvare espressamente, anche ai sensi degli Artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 3 "Dichiarazioni del Contraente Primo Assicurato", Art. 5 "Condizioni di Carenza", Art. 7 "Esclusioni per il rischio morte e invalidità", Art. 20 "Prestiti, Cessione del contratto, Pegno e vincolo", Art. 25 "Foro competente e procedura di mediazione".

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

.....
(Firma)

AVVERTENZE:

a) le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione; b) prima della sottoscrizione del questionario "Dichiarazione di buono stato di salute" l'Assicurato deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nello stesso; c) anche nei casi non espressamente previsti da Poste Vita S.p.A., l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, a proprie spese.

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., allegando il presente Documento di Polizza ed eventuali appendici. Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della predetta documentazione, il premio corrisposto diminuito delle eventuali spese sostenute per l'emissione del Contratto, nella misura e con le modalità indicate nel Fascicolo Informativo.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI SENSIBILI:

Il Contraente Primo Assicurato presta liberamente il consenso al trattamento dei dati personali sensibili per le finalità assicurative indicate nell'Informativa (ex Art. 13 D.lgs.196/2003) e funzionali alla gestione ed esecuzione del contratto assicurativo.

Il Contraente Primo Assicurato

.....
(Firma)

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del Fascicolo Informativo contenente: Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione Separata, Documento di Polizza, Modulo di Proposta, Glossario, Dichiarazione di Buono Stato di Salute. Dichiara, inoltre, di aver ricevuto il Progetto esemplificativo, il documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari e la dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, redatti in conformità alla regolamentazione e legislazione di riferimento. Detti documenti formano parte integrante del presente Contratto.

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

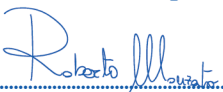
Il Contraente Primo Assicurato
(Firma)

**Il Legale Rappresentante/
Tutore del Secondo Assicurato/
Beneficiario a scadenza**
(Firma)

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

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

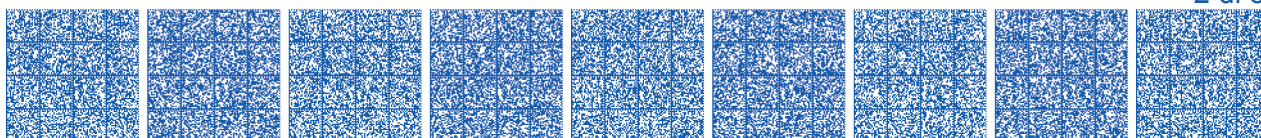
Poste Vita S.p.A.



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

Polizza emessa in il/...../.....

2 di 3



Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Piazzale Konrad Adenauer, 3 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203
 • PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it • Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 29149/2000, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043
 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.



Polizza di Assicurazione sulla vita Nr

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

Preso atto di quanto descritto nell'informativa (ex Art. 13 del D.lgs. 196/2003) 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. Consenso per comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale e l'offerta diretta di prodotti o servizi del Gruppo Assicurativo Poste Vita 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 - nonché, con gli stessi mezzi, per indagini statistiche e di mercato volte alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei prodotti o servizi di Poste Italiane e/o delle società del Gruppo Poste Italiane;

☐ acconsento ☐ non acconsento

2. Consenso 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 - nonché, con gli stessi mezzi, per loro indagini statistiche e di mercato volte alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei loro prodotti o servizi;

☐ acconsento ☐ non acconsento

3. Consenso per svolgere attività di profilazione consistente nella individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo e nella definizione del profilo dell'Interessato, al fine di effettuare comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, per proporre offerte personalizzate e per migliorare la qualità dei prodotti o servizi del Gruppo Assicurativo Poste Vita, con i mezzi indicati ai precedenti punti 1 e 2;

☐ acconsento ☐ non acconsento

4. Consenso per svolgere attività di profilazione al fine di comunicare i dati attinenti al profilo dell'Interessato alle società del Gruppo Poste Italiane, al fine di consentire alle stesse di effettuare comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, di proporre offerte personalizzate e di migliorare la qualità dei propri prodotti o servizi, con i mezzi indicati ai precedenti punti 1 e 2.

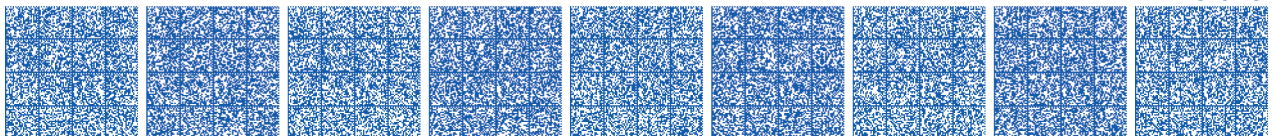
☐ acconsento ☐ non acconsento

Luogo e data 11...../...../.....

Il Contraente

.....
(Firma)

3 di 3



Modulo di Proposta (Fac-simile)

Modulo di Proposta

Proposta di Assicurazione Postafuturo da grande

Fascicolo Informativo Mod. Ed.

Informazioni generali

Versamento dei premi

Premio

RATEAZIONE: ANNUALE ☒ MENSILE ☐

Premio aggiuntivo iniziale

(solo in caso di premio aggiuntivo iniziale, versato contestualmente alla prima rata di premio)

Importo Euro:

Il Contraente Primo Assicurato

**Il legale Rappresentante/Tutore
del Secondo Assicurato/Beneficiario a scadenza**

.....
(Firma)

Il Contraente dichiara di approvare espressamente, anche ai sensi degli Artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: art. 3 “Dichiarazioni del Contraente Primo Assicurato”, art. 7 “Esclusioni per il rischio morte e invalidità”, art. 5 “Condizioni di Carenza”, art. 20 “Prestiti. Cessione del contratto. Pegno e vincolo”, art. 25 “Foro competente e procedura di mediazione”.

Il Contraente Primo Assicurato

(Firma)

Mezzi di pagamento

Il Contraente Primo Assicurato può effettuare il versamento dei premi indicati nel presente modulo, con i mezzi di pagamento come di seguito specificati:

- per la prima rata di premio e per il premio aggiuntivo iniziale è ammesso l'addebito su Conto BancoPosta o il pagamento tramite assegno circolare/bancario, munito della clausola di non trasferibilità, intestato o girato a Poste Vita S.p.A. oppure a Poste Italiane S.p.A. in qualità di intermediario assicurativo in forza dell'accordo di distribuzione sottoscritto tra Poste Vita S.p.A. e Poste Italiane S.p.A.
- per le rate di premio successive alla prima, previste dal piano di pagamento della polizza, è ammesso esclusivamente l'addebito su Conto BancoPosta.

Autorizzazione ad addebito su conto BancoPosta

- Il Contraente Primo Assicurato autorizza espressamente Poste Italiane S.p.A., Patrimonio BancoPosta (di seguito “Poste Italiane”) con la presente sottoscrizione, ad addebitare sul conto corrente BancoPosta nr. l'importo/gli importi specificato/i come premio e premio aggiuntivo iniziale indicato/i nel presente modulo, in corrispettivo del pagamento del primo versamento relativo alla polizza e del pagamento del versamento aggiuntivo effettuato contestualmente, nonché gli importi specificati come premio ricorrente, in corrispettivo delle successive rate, previste dal piano di pagamento della polizza stessa, senza necessità per Poste Italiane stessa di inviare la relativa contabile di addebito.
A tal fine dichiara di essere consapevole e di accettare inoltre che:
- Poste Italiane eseguirà l'addebito solo se il conto di regolamento in essere avrà un saldo disponibile e sufficiente a coprire per intero l'addebito dell'importo sopra segnalato e che, altrimenti, non verrà eseguito in parte;
- l'addebito sul conto di regolamento per le rate successive al premio iniziale sarà effettuato il giorno di scadenza della rata. Nel caso di indisponibilità dell'importo saranno effettuati ulteriori due tentativi, il 14° giorno successivo alla scadenza ed il 28° giorno successivo alla scadenza, ferme ed impregiudicate le conseguenze indicate nel Fascicolo Informativo del Prodotto in caso di esito negativo anche dei suddetti tentativi aggiuntivi.

Il Contraente Primo Assicurato

Pagamento tramite assegno bancario/circolare

- Il Contraente Primo Assicurato dichiara che gli è stata consegnata la “ricevuta pagamento per assegno”.

Il Contraente Primo Assicurato

.....

Informativa precontrattuale

Il Contraente Primo Assicurato dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del Fascicolo Informativo contenente: Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata, Documento di Polizza, Modulo di Proposta, Glossario, Dichiarazione di Buono Stato di Salute. Dichiara altresì di aver ricevuto il Progetto esemplificativo, il documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari e la dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, redatti in conformità alla regolamentazione e legislazione di riferimento. Inoltre, dichiara di essere stato informato circa la valutazione di adeguatezza del prodotto. Detti documenti formano parte integrante della presente proposta di contratto.

Il Contraente Primo Assicurato

.....

Revoca e recesso

Revoca

La presente proposta contrattuale può essere revocata, attraverso apposita comunicazione, nel periodo antecedente la conclusione del contratto mediante l'invio tramite raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo: Poste Vita S.p.A. - Ufficio Gestione Operativa Portafoglio - Piazzale Konrad Adenauer, 3 - 00144 Roma. Gli effetti del Contratto, in ogni caso, decorrono, a condizione che sia stato incassato il premio iniziale, a partire dalla Data di Decorrenza indicata nel Documento di Polizza. Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente Primo Assicurato il premio corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca.

Recesso

Il Contraente Primo Assicurato può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla Data Decorrenza del Contratto come sopra indicata, mediante invio di lettera raccomandata A.R., indirizzata a Poste Vita S.p.A. - Ufficio Gestione Operativa Portafoglio - Piazzale Konrad Adenauer, 3 - 00144 Roma, allegando originale di polizza ed eventuali appendici. Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente Primo Assicurato, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, corredata della documentazione di cui sopra, il premio corrisposto al netto delle eventuali spese sostenute per l'emissione del contratto.

Avvertenze

Ai sensi della normativa vigente si forniscono le seguenti avvertenze relative alla compilazione della documentazione sanitaria

- le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;
- prima della sottoscrizione del questionario “Dichiarazione di buono stato di salute” l'Assicurato deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nello stesso;
- anche nei casi non espressamente previsti da Poste Vita S.p.A., l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, a proprie spese.

Consenso al trattamento dei dati sensibili

Il Contraente Primo Assicurato presta liberamente il consenso al trattamento dei dati personali sensibili per le finalità assicurative indicate nell'Informativa (ex art. 13 Dlgs.196/2003) e funzionali alla gestione ed esecuzione del contratto assicurativo.

Il Contraente Primo Assicurato

.....

(Firma)

Consenso al trattamento dei dati personali per finalità commerciali e/o promozionali

Preso atto di quanto descritto nell'informativa (ex art. 13 del D.lgs. 196/2003) consegnata preliminarmente alla sottoscrizione della presente proposta, il contraente esprime liberamente il proprio consenso in merito alle finalità del trattamento di seguito riportate.

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

1. Consenso per comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale e l'offerta diretta di prodotti o servizi del Gruppo Assicurativo Poste Vita 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 - nonché, con gli stessi mezzi, per indagini statistiche e di mercato volte alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei prodotti o servizi di Poste Italiane e/o delle società del Gruppo Poste Italiane;

acconsento ☐ non acconsento ☐

2. Consenso 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 - nonché, con gli stessi mezzi, per loro indagini statistiche e di mercato volte alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei loro prodotti o servizi;

acconsento ☐ non acconsento ☐

3. Consenso per svolgere attività di profilazione consistente nella individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo e nella definizione del profilo dell'Interessato, al fine di effettuare comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, per proporre offerte personalizzate e per migliorare la qualità dei prodotti o servizi del Gruppo Assicurativo Poste Vita, con i mezzi indicati ai precedenti punti 1 e 2;

acconsento ☐ non acconsento ☐

4. Consenso per svolgere attività di profilazione al fine di comunicare i dati attinenti al profilo dell'Interessato alle società del Gruppo Poste Italiane, al fine di consentire alle stesse di effettuare comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, di proporre offerte personalizzate e di migliorare la qualità dei propri prodotti o servizi con i mezzi indicati ai precedenti punti 1 e 2.

acconsento ☐ non acconsento ☐

Luogo e data/...../.....

Il Contraente

.....
(Firma)

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

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

.....

DICHIARAZIONE DI BUONO STATO DI SALUTE

Le risposte del presente questionario sono obbligatorie Rispondere SI o NO ad ogni domanda.
(In caso di mancata compilazione vale quanto disposto dall'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione)

Cognome

Nome

Data e luogo di nascita

Indirizzo

Peso kg _____ Altezza cm _____

- 1) La sua pressione arteriosa è superiore a 140/90 ☐SI ☐NO
- 2) Beneficia di esenzione totale dal ticket sanitario in ragione di patologie croniche e/o rare oppure ha fatto richiesta per ottenerla? ☐SI ☐NO
- 3) Le viene o Le è stata riconosciuta una pensione di invalidità superiore o uguale al 10% oppure ha già fatto richiesta per la pensione di invalidità? ☐SI ☐NO
- 4) È stato ricoverato, negli ultimi 5 anni, almeno 5 giorni consecutive per un motivo diverso da appendicectomia, varicectomia o emorroidectomia? ☐SI ☐NO
- 5) È stato sottoposto negli ultimi 5 anni a terapie di durata superiore a 3 settimane per affezioni diverse da malattie tiroide, menopausa, ipercolesterolemia o ipertensione? ☐SI ☐NO
- 6) Deve sottoporsi a breve ad analisi cliniche, ad un trattamento farmacologico, ad un intervento chirurgico o essere ricoverato in ospedale? ☐SI ☐NO
- 7) Sta soffrendo o ha sofferto di patologia:

- neurologica (Alzheimer, Parkinson, sclerosi, paralisi,...)	☐ SI ☐ NO
- cardiovascolare (incidente cardiovascolare, infarto, malattie delle arterie,...)	☐ SI ☐ NO
- tumore maligno o cancro	☐ SI ☐ NO
- malattia cronica (respiratoria, artrite)	☐ SI ☐ NO
- malattie alla spina dorsale	☐ SI ☐ NO
- 8) **Dichiara di essere esposto a rischi particolari nell'esercizio della propria professione** (quali le professioni che comportino esposizione ad alta tensione, radiazioni, gas, acidi, esplosivi, veleni, ed i lavori sotterranei, subacquei o su impalcature, tetti, ponti, in miniere, cave, pozzi e stive, ecc.); ☐SI ☐NO
- 9) **Dichiara di praticare sport attività sportiva che comporti una maggiorazione di rischio** (quale pilotaggio aereo, elicottero parapendio deltaplano, paracadutismo, alpinismo, nuoto subacqueo, motonautica motorismo, pugilato ed attività analoghe); ☐SI ☐NO

Il sottoscritto Assicurando con l'apposizione della firma in calce:

- dichiara, ai sensi degli Artt. 1892-1893 del C.C., che le dichiarazioni contenute e da esso rese nel presente questionario sono conformi a verità e dichiara altresì di non aver sottaciato alcun elemento influente sulla valutazione del rischio. L'Assicuratore si riserva il diritto di richiedere ulteriori informazioni che giudicherà necessarie.
- dichiara di prosciogliere dal segreto professionale e legale i medici che possono averlo curato e/o visitato, nonché le altre persone, ospedali, case di cura ed istituti in genere ai quali l'Assicuratore credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni, acconsentendo, in particolare, che tali informazioni siano dall'Assicuratore stesso comunicate ad altre persone o Enti, nei limiti delle necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.

Luogo data/...../.....

Contraente Primo Assicurato
(Firma)

Glossario

Appendice: documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o successivamente al contratto per modificarne alcuni aspetti, concordati tra Poste Vita S.p.A. ed il Contraente.

Beneficiario Secondo Assicurato: Il minore designato in polizza dal Contraente Primo Assicurato, che riceve a scadenza una prestazione prestabilita, sia in caso di vita o decesso o invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato.

Beneficiario: persona fisica coincidente con il **Beneficiario Secondo Assicurato**

Capitale Assicurato: l'importo economico disponibile e utilizzato per la determinazione del valore di liquidazione delle prestazioni previste dal presente contratto.

Capitale minimo garantito: valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

Caricamenti: parte del premio, versato dal Contraente, trattenuto da Poste Vita S.p.A. per far fronte alle spese che gravano sul contratto.

Compagnia: vedi "Società".

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

Conflitto di interesse: insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse di Poste Vita S.p.A. può contrastare con quello del Contraente.

Contraente Primo Assicurato: la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

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

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

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

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

Decorrenza della garanzia: momento in cui le garanzie divengono efficaci ed il contratto ha effetto, a condizione che sia stato versato il premio o la prima rata di premio.

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

Diritto proprio (del Beneficiario): diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

Documento di Polizza: documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Durata contrattuale: periodo durante il quale il contratto è efficace

Estratto conto annuale: riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che

contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti.

Fascicolo Informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al Cliente composto da:

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata;
- Documento di Polizza
- Modulo di Proposta;
- Glossario;
- Dichiarazione di Buono Stato di Salute

Gestione Separata: fondo appositamente creato dalla Società di Assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata (in funzione dell'applicazione delle commissioni di gestione e/o del rendimento trattenuto) deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Imposta sostitutiva: imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche. Gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.

Impresa di assicurazione: vedi "Società".

Infortunio: l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna, che produca lesioni fisiche oggettivamente constatabili, le quali abbiano per conseguenza la morte, una invalidità totale e permanente.

Infortunio stradale: è un infortunio conseguente ad incidente stradale su strade di uso pubblico o su aree anche private.

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

Invalidità totale e permanente: Si intende colpito da invalidità totale e permanente il Contraente Primo Assicurato che, per sopravvenuta malattia organica o lesione fisica oggettivamente accertabile, abbia perduto in modo presumibilmente permanente e totale la capacità all'esercizio della propria professione o mestiere.

Ipotesi di rendimento: rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte di Poste Vita S.p.A.

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

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

Margine di solvibilità: requisito patrimoniale che permette di garantire che le imprese siano finanziariamente solide e quindi in grado di onorare i propri impegni in caso sopravvengano rischi imprevisti, rappresentando una garanzia della stabilità finanziaria delle stesse. Il margine di solvibilità disponibile corrisponde, in linea di massima, al patrimonio libero dell'Impresa di Assicurazione, cioè al netto del patrimonio vincolato a copertura delle riserve tecniche. Il margine di solvibilità richiesto corrisponde al requisito patrimoniale minimo che l'impresa deve soddisfare, nel rispetto della normativa comunitaria vigente.

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

Modulo di Proposta: Modulo sottoscritto dal Contraente in qualità di proponente con il quale manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Perfezionamento del contratto: momento in cui avviene il versamento del premio pattuito e la sottoscrizione del contratto da parte del Contraente.

Periodo di copertura (o di efficacia): periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

Periodo di osservazione: periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata, ad esempio dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

Polizza: vedi Documento di Polizza.

Polizza (forma) mista: contratto di assicurazione sulla vita che garantisce il pagamento di un capitale se l'Assicurato è in vita alla scadenza prestabilita e, al tempo stesso, il pagamento di un capitale al Beneficiario in caso di decesso del Secondo Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Posta ValorePiù (Gestione Separata): specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A. a cui è collegato il presente contratto.

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 la polizza.

Premio: gli importi che il Contraente versa a Poste Vita S.p.A.

Premio di Diploma: l'importo che il Beneficiario Secondo Assicurato riceve a scadenza del contratto in caso abbia conseguito il diploma di scuola media superiore con un voto pari almeno al 96% della votazione massima come prevista dalla normativa vigente.

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

Progetto esemplificativo personalizzato: ipotesi di sviluppo, effettuata in base al versamento del premio, alle caratteristiche anagrafiche e al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, che viene consegnato al potenziale Contraente.

Rendiconto annuale della Gestione Separata: riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuito da Poste Vita S.p.A. al contratto.

Rendimento minimo garantito medio annuo: rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società garantisce alle prestazioni assicurate. È riconosciuto, in base alle garanzie previste dal contratto, sulle prestazioni liquidate per sinistro e riscatto.

Rendimento trattenuto: rendimento finanziario che Poste Vita S.p.A. trattiene dal rendimento finanziario realizzato della Gestione Separata Posta ValorePiù.

Revoca: diritto del Contraente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto (i.e., prima che la Compagnia comunichi al Contraente la sua accettazione).

In questo modo viene *interrotto* il completamento del contratto di assicurazione ed il Contraente acquista il diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

Ricorrenza annuale: l'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Riscatto: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

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

Rivalutazione: maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita nelle condizioni contrattuali.

Rivalutazione annuale: rivalutazione del capitale assicurato, in funzione del rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Rivalutazione minima garantita: garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

Scadenza: data in cui cessano gli effetti del contratto.

Sinistro: verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata.

Società di revisione: società diversa dalla Società di Assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito Albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

Sostituto d'imposta: soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, ad effettuare una ritenuta di imposta, a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

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

Pagina intenzionalmente lasciata in bianco

Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Piazzale Konrad Adenauer, 3 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203 • PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it
• Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 29149/2000, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043
• Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.



Per informazioni:



800.316.181



infoclienti@postevita.it