

posteprospectivasviluppo

# CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA IN FORMA MISTA UNIT LINKED

Mod.282 Ed. Giugno 2025

Il presente contratto è stato predisposto (anche) in conformità alle Linee guida “Contratti Chiari e Comprensibili - Ed. 2024” elaborate dal tavolo di lavoro coordinato dall’ANIA.

**Posteitaliane**

**Postevita**  
GruppoAssicurativoPostevita

# L'AREA RISERVATA ASSICURATIVA È INTERAMENTE DEDICATA A TE

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

## NON SEI REGISTRATO SU POSTE.IT

### CREA UN ACCOUNT DI POSTE ED ACCEDI AI SERVIZI ONLINE

#### Da web

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

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

#### Da App Poste Italiane

- 1) Clicca su registrati
- 2) Procedi direttamente in App

## SEI REGISTRATO SU POSTE.IT E VUOI ACCEDERE DA WEB

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

Per accedere alla tua Area Riservata assicurativa segui questi passaggi:

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

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

Per accedere alla tua Area Riservata assicurativa segui questi passaggi:

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

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

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

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

## ASSISTENZA CLIENTI



### Chiamaci

**Poste Vita 800.31.61.81**  
**Poste Assicura 800.13.18.11**

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

# INDICE

<b>GLOSSARIO</b> .....	<b>5</b>
<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE</b> .....	<b>11</b>
Art. 1 - Cos'è e come funziona la polizza .....	12
Art. 2 - Cosa succede se l'assicurato muore in corso di polizza.....	14
Art. 3 - Chi sono i beneficiari.....	14
Art. 4 - Chi si può assicurare .....	16
Art. 5 - Dove si acquista la polizza.....	16
Art. 5.1 Quando inizia e termina la polizza .....	16
Art. 6 - Pagamento del premio.....	17
Art. 7 - Versamenti aggiuntivi.....	17
Art. 8 - Come si paga il premio .....	17
Art. 9 - Quali sono i costi per il contraente.....	17
Art. 10 - Come viene investito il premio .....	20
Art. 11 - Prestazione cedolare.....	20
Art. 12 - Cos'è e come funziona il fondo interno assicurativo	
Poste Vita Prospettiva Sviluppo.....	21
Art. 13 - Prestazione minima garantita .....	24
Art. 14 - Recesso dalla polizza .....	24
Art. 15 - Riscatto della polizza .....	25
Art. 16 - Adeguata verifica della clientela.....	26
Art. 17 - Cosa devono fare i beneficiari quando muore l'assicurato ...	27
Art. 18 - Cosa si deve fare in caso di scadenza della polizza .....	27
Art. 19 - Documenti da presentare per il pagamento delle	
prestazioni.....	27
Art. 20 - Quando paga Poste Vita.....	31
Art. 21 - Informazioni in corso di polizza.....	31
Art. 22 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da	
Poste Vita.....	33
Art. 23 - Cessione della polizza .....	33
Art. 24 - Pegno o vincolo del credito.....	33

Art. 25 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta .....	34
Art. 26 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa polizza .....	34
Art. 27 - Cosa si deve fare in caso di controversie tra il contraente e Poste Vita e qual è il foro competente .....	34
Art. 28 - Quale legge si applica a questa polizza .....	35
Art. 29 - Come comunicare con Poste Vita.....	35
<b>DOCUMENTO DI POLIZZA (FAC-SIMILE) .....</b>	<b>36</b>

# GLOSSARIO

Il significato delle parole inserite nel glossario si intende sia al singolare che al plurale, il glossario ha valore contrattuale.

Le parole del glossario sono indicate in corsivo nella *polizza*.

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

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

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



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

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

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

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

**Capitale caso morte:** importo liquidato, in caso di decesso dell'*assicurato*, ai *beneficiari caso morte* designati dal *contraente*, pari al *controvalore delle quote del fondo interno assicurativo*.

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

**Data di scadenza:** data che coincide con la scadenza del *fondo interno assicurativo* fissata al 31 luglio 2031.

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

**Diritto di recesso:** il diritto del *contraente* di recedere dalla polizza entro 30 giorni dal perfezionamento.

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

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

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

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

**Fondo interno assicurativo:** fondo interno istituito da *Poste Vita*, che costituisce a tutti gli effetti patrimonio distinto dal patrimonio di *Poste Vita* e da ogni altro fondo gestito dalla *Compagnia*. Nel *fondo interno assicurativo* confluisce il *premio investito* in tale componente e che viene convertito in quote dello stesso.

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

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

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

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

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

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

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

**Periodo di collocamento:** periodo di sottoscrizione della *polizza*, dal 23/06/2025 al 20/09/2025, salvo chiusura anticipata.

**Polizza:** questo contratto di assicurazione sulla vita in forma mista unit linked.

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

**Premio investito:** il *premio versato*, al netto dei *costi sul premio*, investito nel *fondo interno assicurativo* e convertito in quote del *fondo interno assicurativo*.

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

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

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

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

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

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

**Riscatto:** richiesta anticipata di tutta o parte della *liquidazione del controvalore delle quote del fondo interno assicurativo associate alla polizza* effettuata dal *contraente*.

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



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

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

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

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

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

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

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

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

posteprospectivasviluppo

## CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA IN FORMA MISTA UNIT LINKED

Il set documentale si compone:

- di queste *condizioni di assicurazione*
- del *documento di polizza*.

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

 **Portafoglio Vita**

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

### **Oggetto della polizza**

**Poste Prospettiva Sviluppo** è un'assicurazione sulla vita "unit linked" in forma mista, a *premio unico*, in quanto le prestazioni dipendono dal valore delle quote di un *fondo interno assicurativo*.



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

Il *premio unico* pagato dal *contraente*, al netto dei costi, è investito in quote del *fondo interno assicurativo* Poste Vita Prospettiva Sviluppo istituito da *Poste Vita* ► art 12.



Il *fondo interno assicurativo* non prevede alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale, né di pagamento di un rendimento minimo. Il *contraente*, quindi si assume interamente i rischi finanziari che derivano dagli strumenti finanziari in cui il *fondo interno assicurativo* investe. Infatti, le somme pagate dipendono dalle oscillazioni di valore delle quote del *fondo interno assicurativo* che rappresentano il parametro di riferimento.

La prestazione a carico di *Poste Vita* nei casi di decesso dell'*assicurato*, di *riscatto totale o scadenza*, potrebbe risultare inferiore al *premio versato* e al *premio investito*, poiché dipende dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo* e dai costi applicati.

## **Prestazioni**

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

*Poste Vita* paga al beneficiario a scadenza:

- un importo collegato esclusivamente ai risultati del *fondo interno assicurativo* che si ottiene moltiplicando il numero di quote del *fondo interno assicurativo* possedute, per il *valore unitario della quota* al giorno della *data di scadenza*.

Per le modalità di funzionamento del *fondo interno assicurativo* ► art. 12.

### Prestazione in caso di decesso dell'assicurato

Se l'*assicurato* muore in corso di *polizza*, *Poste Vita* paga ai beneficiari nominati dal *contraente* il *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo (capitale caso morte)* maggiorato di una percentuale che dipende dall'età dell'*assicurato* al momento del decesso (per il calcolo dell'importo ► art. 2).

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

### Prestazione in caso di riscatto totale della polizza

*Poste Vita* paga al *contraente* una prestazione di importo che si ottiene moltiplicando il numero delle quote del *fondo interno assicurativo* possedute, per il *valore unitario della quota* calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione.

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

### Prestazione cedolare durante la vita dell'assicurato (decumulo)

Il prodotto ha l'obiettivo di erogare una prestazione cedolare prefissata alla terza *ricorrenza annuale* di *polizza* attraverso la quale è riconosciuto al *contraente* o al beneficiario del decumulo, un importo che si ottiene moltiplicando il 5% per il *premio versato* alla sottoscrizione, diminuito degli eventuali riscatti parziali ► art. 11.

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

In questo caso, *Poste Vita* paga ai beneficiari il *capitale caso morte*, pari al:

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

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

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



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

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

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

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

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

Quando sottoscrive la *polizza* il *contraente* sceglie i beneficiari e li può, sempre revocare e/o modificare.

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



con una raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo di *Poste Vita* ► art. 29 a **Portafoglio Vita**;



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



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

In ogni caso il *contraente* deve presentare:

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

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



Nei seguenti 3 casi<sup>2</sup> i *beneficiari caso morte* non possono essere revocati:

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

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

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

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

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

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



In caso di designazione di più *beneficiari caso morte*, se non viene indicata la percentuale per ogni beneficiario, il *controvalore delle quote del fondo interno assicurativo* associate alla *polizza* è diviso in parti uguali.

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

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

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

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

La *polizza* si acquista negli Uffici Postali abilitati di Poste Italiane, con la firma del *documento di polizza*.

Nel corso del *periodo di collocamento* di seguito indicato:

- inizio del *periodo di collocamento*: 23/06/2025
- termine del *periodo di collocamento*: 20/09/2025 salvo chiusura anticipata.

Per perfezionare la *polizza* è necessario:

- firmare il *documento di polizza*
- pagare il premio.

#### **Art. 5.1 Quando inizia e termina la polizza**

La *polizza* decorre dalle ore 24 del giorno in cui è stato firmato il *documento di polizza* se il premio è versato e incassato.

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

La *polizza* ha una durata che va dalla data di sottoscrizione della stessa, alla *data di scadenza del fondo interno assicurativo* fissata al 31 luglio 2031.

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

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

### **Art. 6 - Pagamento del premio**

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

Il *premio unico* può essere di importo compreso tra 50.000 euro e 2.500.000 euro.

### **Art. 7 - Versamenti aggiuntivi**

Non previsti.

### **Art. 8 - Come si paga il premio**

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

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

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

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

Non sono previste spese di emissione della *polizza*.

Costi sul premio applicati al *premio unico*

I costi sul premio applicati al *premio unico* sono pari all'1%.

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

**b. Commissione di gestione applicata sul valore complessivo netto del fondo interno assicurativo Poste Vita Prospettiva Sviluppo e altri costi a carico del fondo interno**

**Remunerazione di Poste Vita**

*Poste Vita* applica una *commissione di gestione* pari all'1% del Valore Complessivo Netto del *fondo interno assicurativo*. Tale *commissione di gestione* è applicata su base annua, e trattenuta, pro-rata, settimanalmente.

Questa commissione è applicata per attuare le politiche degli investimenti (asset allocation), per l'amministrazione della *polizza* e per sostenere i costi per la copertura in caso di decesso.

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

**Costi indiretti massimi sul fondo interno assicurativo**

Per il *fondo interno assicurativo*, in linea con quanto stabilito nel Regolamento dello stesso, per la parte di attivi investiti in quote di *OICR* è previsto il pagamento, in favore delle relative società di gestione, di commissioni annue di gestione per un importo pari al massimo al valore percentuale di tali attivi, indicato nella tabella sottostante:

Commissione annua di gestione massima degli <i>OICR</i> sottostanti	1,30%
---	-------

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **c. Costi della copertura assicurativa**

Il costo della copertura assicurativa per la maggiorazione in caso di decesso dell'*assicurato*, prevista dalla *polizza*, è compreso nella *commissione di gestione* ► art. 9, lett. b) ed è pari allo 0,10% annuo.

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

Nessuno.

## Art. 10 - Come viene investito il premio

Il *premio unico*, al netto dei *costi sul premio*, è investito nel *fondo interno assicurativo*.

Il *premio unico* viene investito il *giorno di valorizzazione* della settimana successiva alla sottoscrizione della *polizza*.

## Art. 11 – Prestazione cedolare

### PRESTAZIONE CEDOLARE DURANTE LA VITA DELL'ASSICURATO (DECUMULO)

Il prodotto ha l'obiettivo di erogare una prestazione cedolare prefissata alla terza *ricorrenza annuale* di *polizza* attraverso la quale è riconosciuto al *contraente* o al beneficiario del decumulo un importo che si ottiene moltiplicando il 5% per il *premio versato* alla sottoscrizione, diminuito degli eventuali riscatti parziali.

L'importo relativo al decumulo sarà liquidato nella terza *ricorrenza annuale* di *polizza*. Tale importo viene calcolato il giovedì della settimana successiva alla *ricorrenza annuale* di *polizza*.

Esempi:

	DATA	IMPORTO	DECUMULO
PREMIO VERSATO	30/06/2025	€ 50.000	€ 0
LIQUIDAZIONE DECUMULO	06/07/2028	€ 0	€ 2.500

	DATA	IMPORTO	DECUMULO
PREMIO VERSATO	30/06/2025	€ 50.000	€ 0
RISCATTO PARZIALE	16/07/2026	€ 10.000	€ 0
LIQUIDAZIONE DECUMULO	06/07/2028	€ 0	€ 2.000



*Poste Vita*, inoltre, può non procedere al pagamento della prestazione cedolare se l'importo residuo in *polizza* non sia sufficiente a far fronte al pagamento delle eventuali imposte previste per legge. Pertanto, l'importo residuo in *polizza* – a seguito del pagamento della prestazione cedolare – deve essere almeno superiore al 20% del *premio versato*, al netto degli eventuali riscatti parziali.

La corresponsione della prestazione cedolare non è collegata alla performance positiva o ai ricavi incassati dal *fondo interno assicurativo* e la corresponsione comporta una riduzione del numero di quote assegnate alla *polizza*.

**La prestazione cedolare non è una garanzia, ma una prerogativa della gestione prevista dal *fondo Interno assicurativo*.**

L'importo della prestazione cedolare è disinvestito dal *fondo interno assicurativo* ed è liquidato al *contraente* o al beneficiario, se nominato. Il giorno del disinvestimento è il *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella della *ricorrenza annuale*.

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

#### **Condizioni che regolano il decumulo**

*Poste Vita* non liquida la prestazione cedolare se nei 30 giorni che precedono il relativo giorno del disinvestimento riceve richieste di:

- *riscatto*, totale o parziale
- *liquidazione* per decesso dell'*assicurato*.

### **Art. 12 - Cos'è e come funziona il fondo interno assicurativo Poste Vita Prospettiva Sviluppo**

La *Compagnia* ha istituito un *fondo interno assicurativo*, secondo le modalità indicate nel relativo Regolamento, suddiviso in quote e denominato **Poste Vita Prospettiva Sviluppo**. La data di inizio operatività di tale fondo è il 3 luglio 2025 e la *data di scadenza* è il 31 luglio 2031.

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

Lo scopo del *fondo interno assicurativo* è di realizzare una crescita del capitale investito in un orizzonte di investimento prefissato (pari a circa 6 anni dalla data di costituzione del fondo) mediante l'investimento in OICVM che consentono di partecipare alla potenziale crescita dei mercati azionari;

di minimizzare la probabilità di perdita del capitale investito a scadenza. A tal proposito il fondo si pone l'obiettivo di salvaguardare, alla *data di scadenza*, almeno il 96% del *premio investito*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali. Tale obiettivo è perseguito mediante l'investimento in strumenti obbligazionari, sia *corporate* sia governativi, con scadenza prevalentemente prossima alla *data di scadenza del fondo interno assicurativo*.



**Alla scadenza del fondo interno assicurativo non è prevista una garanzia di risultato o di conservazione del capitale.**

Lo stile di gestione adottato dalla *Compagnia*, di tipo attivo, sia nella fase di costituzione del *fondo interno assicurativo* che in quella di successivo monitoraggio nel durante, non consente di identificare un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) con il quale confrontare il rendimento del *fondo interno assicurativo* e, dunque, rappresentativo della politica di investimento del medesimo. Pertanto, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del *fondo interno assicurativo*, è stata quindi individuata la volatilità media annua attesa nella misura del 10%. La volatilità media annua attesa è un indicatore sintetico di rischio che esprime la variabilità dei rendimenti del *fondo interno assicurativo* attesa in un determinato periodo di tempo.

La politica d'investimento adottata per il *fondo interno assicurativo* prevede un'allocazione dinamica delle risorse in attivi di natura obbligazionaria (sia *corporate* che governativi), azionaria e monetaria, sia di Area Euro che internazionali, effettuata anche secondo la politica di investimento della *Compagnia* che prende in considerazione i fattori di tipo ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - Fattori ESG). Il *fondo interno assicurativo* promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

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

*Poste Vita* si riserva, in ogni caso, il diritto, nel corso della durata del Contratto, di revocare l'incarico conferito alla suddetta società e affidare la

gestione del fondo interno, o delegare lo svolgimento di specifiche funzioni inerenti la gestione, ad altri soggetti.

Il *fondo interno assicurativo* potrà investire fino al 100% del totale delle attività in quote di *OICR* promossi, istituiti o gestiti da società di gestione del risparmio o da società di gestione armonizzate appartenenti al Gruppo Poste Italiane, di cui la *Compagnia* fa parte (*OICR* “collegati”). Il *fondo interno assicurativo* non potrà investire in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo Poste Italiane.

È facoltà della *Compagnia* procedere:

- alla fusione del *fondo interno assicurativo* con altri fondi interni assicurativi della *Compagnia* che abbiano caratteristiche similari;
- alla *liquidazione* del *fondo interno assicurativo*.

La fusione e la *liquidazione* rappresentano eventi di carattere straordinario che la *Compagnia* potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza dei servizi offerti, ridurre eventuali effetti negativi sui *contraenti* dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del *fondo interno assicurativo*. Le operazioni connesse alla fusione o *liquidazione* del *fondo interno assicurativo* non comportano applicazione di spese a carico del contraente.

L'operazione di fusione è realizzata a valori di mercato, attribuendo ai *contraenti* un numero di quote del fondo incorporante il cui controvalore complessivo è pari al controvalore complessivo delle quote possedute dal *contraente* del fondo interno incorporato, valorizzate all'ultimo *valore unitario della quota* rilevato precedentemente alla fusione.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra i vecchi e i nuovi fondi avvenga senza oneri o spese per i *contraenti* e senza che si verifichino interruzioni nelle attività di gestione del *fondo interno assicurativo*.

Dell'operazione di fusione sarà data comunicazione preventiva ai *contraenti*, in conformità con la normativa applicabile.

La *liquidazione* del *fondo interno assicurativo* verrà prontamente comunicata per iscritto ai *contraenti* dalla *Compagnia*.

L'operazione di *liquidazione* è realizzata a valori di mercato, attribuendo ai *contraenti* il controvalore complessivo delle quote possedute del fondo liquidato, valorizzate all'ultimo *valore unitario della quota* calcolato alla data di *liquidazione* dello stesso.

Il *controvalore delle quote* alla data di *liquidazione* del fondo sarà a disposizione del *contraente* e potrà essere richiesto in qualsiasi momento, secondo le modalità indicate nella comunicazione sopra indicata.

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

### **Art. 13 - Prestazione minima garantita**

Non prevista.

*Poste Vita* non offre alcuna garanzia di carattere finanziario, né di rimborso del capitale o di corresponsione di un rendimento minimo a causa dei rischi connessi alle tipologie di strumenti finanziari a cui il *fondo interno assicurativo* è esposto, direttamente o indirettamente. Pertanto, il *contraente* assume interamente il rischio connesso all'andamento negativo del valore unitario delle quote.

### **Art. 14 - Recesso dalla polizza**

Il *contraente* può recedere, entro 30 giorni dal *perfezionamento della polizza*.

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



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



a *Poste Vita* ► art. 29 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento



tramite pec a: **postevita@pec.postevita.it**

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

*Poste Vita* rimborsa al *contraente*, entro 30 giorni da quando riceve la comunicazione di recesso, la somma dei seguenti importi:

- il *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* associato alla *polizza*, calcolato con riferimento al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di recesso, completa di tutta la documentazione ► art. 19, sia in caso di incremento che di decremento del loro valore al momento della conversione in quote del *premio investito* nel *fondo interno assicurativo*
- i *costi sul premio*, applicati in fase di sottoscrizione.

## **Art. 15 - Riscatto della polizza**

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

Il *contraente* per riscattare la *polizza* deve presentare la richiesta con tutta la documentazione prevista e completa ► art. 19 a scelta:



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



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



a *Poste Vita* ► art. 29 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento



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

### **Riscatto totale**

*Poste Vita* liquida al *contraente*:

- una prestazione che si ottiene moltiplicando il numero delle quote del *fondo interno assicurativo* possedute per il *valore unitario della quota* calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione.



Al momento della *liquidazione*, il *contraente* potrebbe ricevere una prestazione inferiore al *premio versato* e al *premio investito* per effetto dei costi e dell'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo*.

Il *riscatto* totale non prevede alcun costo ► art. 9 lett. d).

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

### **Riscatto parziale**

Il *riscatto* parziale è soggetto a due condizioni:

- un importo minimo di *riscatto* di 5.000 euro, che sarà decurtato delle imposte
- un importo residuo minimo presente sulla *polizza* di almeno 10.000 euro dopo il *riscatto*.

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

Il *riscatto* parziale non prevede alcun costo ► art. 9 lett. d).

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

## **Art. 16 - Adeguata verifica della clientela**



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

Se prima di emettere la *polizza*, in corso di *polizza* o al momento della *liquidazione*, *Poste Vita* non è in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dalla legge<sup>5</sup>, non può:

- emettere la *polizza*
- effettuare modifiche contrattuali
- dare seguito alla richiesta di indicare nuovi beneficiari
- dare seguito alla richiesta di *liquidazione*.

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

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

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

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



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



a *Poste Vita* ► art. 29 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento

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

La *polizza* giunge a scadenza e termina, trascorsa la durata prevista ► art. 5.1. La modalità preferita per il pagamento della prestazione deve essere indicata e presentata con tutta la documentazione prevista e completa ► art. 19 a scelta:



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



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



a *Poste Vita* ► art. 29 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento



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

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

Per il pagamento della somma dovuta è necessario presentare la copia del codice fiscale e di un documento di identità non scaduto.

Documenti da presentare, secondo le modalità indicate nei rispettivi articoli:

### **In caso di recesso**

Dal *contraente*

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

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

Dal *contraente*

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

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

Dal *contraente*

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

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

Dal *beneficiario a scadenza*

- modalità di pagamento della prestazione.

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

Dai *beneficiari caso morte*

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

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

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

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

*se il contraente non ha lasciato testamento:*

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

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

- copia autentica o estratto autentico del testamento

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

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

*se il contraente non ha lasciato testamento*

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

*se il contraente ha lasciato testamento*

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

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



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

*Poste Vita* può richiedere di identificare l'avente diritto:

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

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

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



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



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

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

*Poste Vita* può introdurre altre modalità di richiesta della documentazione.

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

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

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

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

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

## **Art. 21 - Informazioni in corso di polizza**

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

Il *valore unitario della quota* viene pubblicato entro il terzo giorno lavorativo dopo il *giorno di valorizzazione*, sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it). Il *valore unitario della quota* pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del *fondo interno assicurativo*.

Come si calcola?

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

Cos'è il valore complessivo netto?

Indica il valore complessivo delle attività del *fondo interno assicurativo*, al netto delle passività e delle spese indicate all'art 9, lett. b).

Quando si calcola?

Il *giorno di valorizzazione* è ogni giovedì.

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

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

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

## **2 - Documento unico di rendicontazione**

*Poste Vita* invia il *documento unico di rendicontazione* (di seguito "**documento unico**") della posizione assicurativa entro il 31 maggio di ogni anno solare con le informazioni al 31 dicembre dell'anno precedente.

## **3 - Variazioni nelle condizioni di assicurazione e nel regolamento**

Se cambiano le informazioni:

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

## **4 - Rendiconto annuale**

### *Fondo interno assicurativo*

Con riferimento al *fondo interno assicurativo*, entro i termini e con le modalità stabiliti dalla legge, *Poste Vita*:

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

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

Se il *controvalore delle quote* si riduce di oltre il 30% rispetto all'ammontare del *premio investito* nel *fondo interno assicurativo*, considerando i riscatti, *Poste Vita* lo comunica per iscritto al *contraente* entro 10 giorni lavorativi dalla data della riduzione e si impegna a farlo per ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

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

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

Il divieto non si estende al sequestro penale.

## **Art. 23 - Cessione della polizza**

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

## **Art. 24 - Pegno o vincolo del credito**

Il *contraente* può dare in *pegno* o vincolare il credito che deriva da questa *polizza* a favore di terzi.

Il *contraente* deve inviare la documentazione che indica la costituzione del *pegno* o del *vincolo*, firmata dal *contraente* e dal *beneficiario caso morte*, la cui designazione è irrevocabile.

La documentazione si invia a scelta:

 a *Poste Vita* ► art. 29 **Portafoglio Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento

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

Dopo aver ricevuto la documentazione, *Poste Vita*:

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

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

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

*Poste Vita* può opporre al creditore del *pegno* o al soggetto in favore del quale è costituito il *vincolo* le eccezioni che le spetterebbero verso il *contraente*, sulla base di questa *polizza*.

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

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



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

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

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

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

### Mediazione civile

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

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

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

8 Art. 2952 del Codice Civile.

9 Legge 27 ottobre 2008, n. 166.

10 Legge 23 dicembre 2005, n. 266.

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

### Foro competente

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

### **Art. 28 - Quale legge si applica a questa polizza**

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

### **Art. 29 - Come comunicare con Poste Vita**

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

**Poste Vita**  
**[Nome ufficio]**  
**Viale Europa, 190**  
**00144 Roma**

Gli indirizzi mail sono indicati in ciascun articolo.



Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

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

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

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

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

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

Telefono/Cellulare: .....

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

### PREMIO E DESTINAZIONE INVESTIMENTO:

Il Contraente versa al perfezionamento il Premio Unico di Euro ..... di cui, al netto di eventuali costi, Euro..... investiti nel Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Prospettiva Sviluppo.

Il Capitale Investito verrà convertito in quote del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Prospettiva Sviluppo.

Il numero delle quote attribuite sarà comunicato per iscritto entro 10 giorni dalla valorizzazione delle quote stesse. Tale numero è calcolato in base al valore unitario della quota determinato secondo le modalità specificate nel Set Informativo (mod. 282 Ed. Giugno 2025)

Decorrenza ore 24 del ...../...../..... e termina il 31/07/2031.

### PRESTAZIONE CEDOLARE:

La prestazione cedolare (decumulo) prevede un flusso cedolare secondo quanto indicato nel Set informativo (mod. 282 Ed. Giugno 2025) e non prevede alcun costo.

### MEZZI DI PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE CEDOLARE:

L'accredito dell'importo della prestazione cedolare (decumulo) può essere effettuato esclusivamente tramite: accredito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale del Beneficiario designato.

### PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il premio deve essere versato in un'unica soluzione esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. In caso di Collocamento tramite tecniche di comunicazione a distanza, il premio iniziale può essere pagato solo con Conto Bancoposta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente.

### CLAUSOLA DI RECESSO:

Il Contraente può recedere entro 30 giorni dal perfezionamento del presente Contratto, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a Poste Vita S.p.A. o tramite invio di comunicazione via e-mail, se il contratto è emesso mediante tecniche di comunicazione a distanza. Poste Vita rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione indicata nelle Condizioni di assicurazione, nella misura e con le modalità indicate nel Set Informativo, la somma dei seguenti importi:

- il Controvalore delle Quote del Fondo attribuite al contratto;
- i Costi sul Premio applicati in fase di sottoscrizione.

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

**INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:**

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del Set Informativo comprensivo del: documento informativo per i prodotti d'investimento assicurativi contenente le Informazioni Chiave (KID), documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), Condizioni di Assicurazione, Documento di Polizza, Modulo di proposta, Glossario e Appendice al Set informativo, se prevista.

Detti documenti formano parte integrante del presente contratto.

Dichiara, inoltre, di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) l'informativa sul distributore, nonché le informazioni sulla distribuzione dei prodotti d'investimento assicurativi, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

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

.....

(Firma)

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

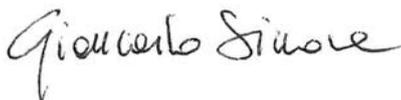
**L'Addetto  
all'intermediazione  
Poste Italiane S.p.A.  
Patrimonio BancoPosta**

.....

(Firma)

.....

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



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

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

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

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

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

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

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

acconsento                       non acconsento

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

acconsento                       non acconsento

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

acconsento                       non acconsento

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

acconsento                       non acconsento

**Luogo e data**

**Il Contraente**

(Firma)

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

.....

## Come possiamo aiutarti?



### Contattaci

Vai su [postevita.it](https://postevita.it) nella sezione Assistenza Clienti e compila il modulo



### Chiamaci

Poste Vita **800.316.181**

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



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