

Il presente prodotto è distribuito da Poste Italiane S.p.A.  
Patrimonio BancoPosta

Offerta al pubblico di

# Postevita Soluzione Italia

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked  
(codice prodotto 03UL8)

- Scheda Sintetica;
- Condizioni di Assicurazione.

La Scheda Sintetica unitamente alle Condizioni di Assicurazione relative al Contratto, devono essere consegnate all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione del Contratto.

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e dei costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-Contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

Data di deposito della Copertina in Consob: 28.03.2018

Data di validità della Copertina in Consob: dal 29.03.2018

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

## Postevita Soluzione Italia

**Ulteriori informazioni del Prospetto d'offerta sono contenute nelle Parti I, II e III disponibili gratuitamente su richiesta dell'Investitore-Contraente.**

**Postevita**  
GruppoAssicurativoPostevita

# *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.

The screenshot shows a registration form with the following elements:

- Buttons for "Privati" and "Aziende".
- Fields for "NOME UTENTE" and "PASSWORD", both containing the placeholder text "inserisci".
- Buttons for "ACCEDI" and "REGISTRATI".
- A link: "Hai dimenticato la password o il tuo username?".
- A section titled "OPPURE UTILIZZA" with the "Poste ID NUOVO ABILITATO sp2d" logo and the text "Vuoi l'identità digitale PostelD?".

## SEI GIÀ REGISTRATO SU WWW.POSTE.IT?

Accedi all'Area Clienti dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it) o [www.poste-assicura.it](http://www.poste-assicura.it) con il tuo **Nome Utente e Password** (stesse credenziali utilizzate per il sito [www.poste.it](http://www.poste.it)) e 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](http://www.postevita.it) o [www.poste-assicura.it](http://www.poste-assicura.it) e **clicca su Registrati**;
- 2) inserisci i tuoi **dati anagrafici**;
- 3) inserisci i tuoi dati di indirizzo ed il numero di cellulare. 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**;
- 5) **stampa i dati o salva la pagina** che ti viene proposta dal sistema perché contiene il tuo Nome Utente (User ID o Indirizzo Email) e il tuo **codice cliente**;
- 6) ricevi tramite **sms** il codice di conferma;
- 7) inserisci il **codice di conferma** ricevuto tramite sms;
- 8) entra adesso nell'Area Clienti del sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it) o [www.poste-assicura.it](http://www.poste-assicura.it) con Nome Utente e Password. 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

<b>Scheda Sintetica Informazioni Generali</b> .....	PAG.	<b>1/14</b>
<b>Informazioni generali sul contratto</b> .....	PAG.	<b>1/14</b>
Impresa di Assicurazione .....	PAG.	<b>1/14</b>
Contratto .....	PAG.	<b>1/14</b>
Attività finanziarie sottostanti .....	PAG.	<b>1/14</b>
Proposte di investimento finanziario .....	PAG.	<b>1/14</b>
Finalità .....	PAG.	<b>2/14</b>
Opzioni contrattuali .....	PAG.	<b>2/14</b>
Durata .....	PAG.	<b>2/14</b>
<b>Le coperture assicurative per i rischi demografici</b> .....	PAG.	<b>2/14</b>
Caso morte .....	PAG.	<b>2/14</b>
Altri eventi assicurati .....	PAG.	<b>3/14</b>
Altre opzioni contrattuali .....	PAG.	<b>3/14</b>
<b>Scheda Sintetica Informazioni Specifiche</b> .....	PAG.	<b>4/14</b>
<b>Informazioni generali sull'investimento finanziario</b> .....	PAG.	<b>4/14</b>
Nome .....	PAG.	<b>4/14</b>
Gestore .....	PAG.	<b>4/14</b>
Altre informazioni .....	PAG.	<b>4/14</b>
<b>Struttura e rischi dell'investimento finanziario</b> .....	PAG.	<b>5/14</b>
Tipologia di gestione .....	PAG.	<b>5/14</b>
Obiettivo della gestione .....	PAG.	<b>5/14</b>
Orizzonte temporale d'investimento consigliato .....	PAG.	<b>5/14</b>
Profilo di rischio .....	PAG.	<b>5/14</b>
Politica di investimento .....	PAG.	<b>6/14</b>
Garanzie .....	PAG.	<b>7/14</b>
<b>Costi</b> .....	PAG.	<b>7/14</b>
Tabella dell'investimento finanziario .....	PAG.	<b>7/14</b>
Descrizione dei Costi .....	PAG.	<b>8/14</b>
<b>Dati periodici</b> .....	PAG.	<b>9/14</b>
Rendimento storico .....	PAG.	<b>9/14</b>
Total Expense Ratio (TER) .....	PAG.	<b>10/14</b>
Retrocessione ai distributori .....	PAG.	<b>10/14</b>
<b>Informazioni ulteriori</b> .....	PAG.	<b>10/14</b>
Informazioni sulle modalità di sottoscrizione .....	PAG.	<b>10/14</b>
Switch e versamenti successivi .....	PAG.	<b>10/14</b>
Riscatto e Riduzione .....	PAG.	<b>10/14</b>
Revoca della proposta .....	PAG.	<b>11/14</b>
Diritto di recesso .....	PAG.	<b>12/14</b>
Ulteriore informativa disponibile .....	PAG.	<b>12/14</b>
Legge applicabile al Contratto .....	PAG.	<b>12/14</b>
Regime linguistico del Contratto .....	PAG.	<b>12/14</b>

Regime linguistico del Contratto .....	PAG.	<b>12/14</b>
Reclami .....	PAG.	<b>12/14</b>
Valorizzazione dell'investimento .....	PAG.	<b>14/14</b>
<b>Dichiarazione di responsabilità</b> .....	PAG.	<b>14/14</b>

## **Condizioni di Assicurazione**

Art. 1 Caratteristiche del Contratto .....	PAG.	<b>1/13</b>
Art. 2 Premio .....	PAG.	<b>1/13</b>
Art. 3 Durata del Contratto .....	PAG.	<b>2/13</b>
3.1 Obbligo di astensione .....	PAG.	<b>2/13</b>
Art. 4 Conclusione del Contratto ed entrata in vigore .....	PAG.	<b>2/13</b>
Art. 5 Diritto di recesso .....	PAG.	<b>2/13</b>
Art. 6 Diritto di ripensamento .....	PAG.	<b>2/13</b>
6.1 In caso di sottoscrizione fuori sede .....	PAG.	<b>3/13</b>
Art. 7 Dichiarazioni dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato .....	PAG.	<b>3/13</b>
Art. 8 Prestazioni in caso di riscatto anticipato del Contratto .....	PAG.	<b>3/13</b>
Art. 9 Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato .....	PAG.	<b>4/13</b>
Art. 10 Fusione e Liquidazione del Fondo Interno Assicurativo .....	PAG.	<b>5/13</b>
Art. 11 Opzioni contrattuali .....	PAG.	<b>5/13</b>
Art. 12 I Costi del Contratto .....	PAG.	<b>5/13</b>
12.1 Costi gravanti sul Premio Versato .....	PAG.	<b>5/13</b>
12.1.1 Spese di emissione .....	PAG.	<b>6/13</b>
12.1.2 Costi di Caricamento .....	PAG.	<b>6/13</b>
12.2 Costi gravanti sul Fondo Interno Assicurativo .....	PAG.	<b>6/13</b>
12.2.1 Commissione di gestione del Fondo Interno Assicurativo .....	PAG.	<b>6/13</b>
12.2.2 Costi delle coperture assicurative .....	PAG.	<b>6/13</b>
12.2.3 Costi indiretti massimi sul Fondo Interno Assicurativo .....	PAG.	<b>6/13</b>
12.2.4 Altri costi .....	PAG.	<b>6/13</b>
Art. 13 Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni.....	PAG.	<b>6/13</b>
Art. 14 Beneficiario/i delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato .....	PAG.	<b>8/13</b>
Art. 15 Cessione del Contratto .....	PAG.	<b>8/13</b>
Art. 16 Pegno e vincolo del Contratto .....	PAG.	<b>9/13</b>
Art. 17 Informazioni a disposizione degli Investitori-Contraenti .....	PAG.	<b>9/13</b>
17.1 Pubblicazione del Valore Unitario della Quota del Fondo Interno Assicurativo .....	PAG.	<b>9/13</b>
17.2 Lettera di conferma di investimento dei premi .....	PAG.	<b>9/13</b>
17.3 Informativa in corso di Contratto .....	PAG.	<b>10/13</b>
17.4 Obblighi di rendicontazione .....	PAG.	<b>10/13</b>
Art. 18 Variazioni contrattuali .....	PAG.	<b>10/13</b>
Art. 19 Tasse e imposte .....	PAG.	<b>11/13</b>
19.1 Imposta di bollo.....	PAG.	<b>11/13</b>
19.2 Tassazione delle somme corrisposte.....	PAG.	<b>11/13</b>
Art. 20 Non pignorabilità e non sequestrabilità .....	PAG.	<b>11/13</b>
Art. 21 Diritto proprio dei beneficiari designati .....	PAG.	<b>11/13</b>
Art. 22 Reclami, richieste di informazioni, gestione del Contratto .....	PAG.	<b>11/13</b>
22.1 Ulteriore informativa disponibile per l'Investitore-Contraente .....	PAG.	<b>12/13</b>
Art. 23 Foro competente e procedimento di mediazione .....	PAG.	<b>12/13</b>
Art. 24 Prescrizione .....	PAG.	<b>13/13</b>
Art. 25 Rinvio .....	PAG.	<b>13/13</b>

## Scheda Sintetica

### Informazioni Generali

La parte “Informazioni Generali”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta a illustrare le informazioni generali sull’offerta.

Per i termini utilizzati nella presente Scheda Sintetica, e non altrimenti definiti, si rinvia al Glossario contenuto nel Prospetto d’offerta, che sarà consegnato all’Investitore-Contraente su richiesta del medesimo.

#### Informazioni generali sul contratto

##### Impresa di assicurazione

Poste Vita S.p.A. è una compagnia di assicurazione italiana (**Poste Vita S.p.A. o la Compagnia**).

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

##### Contratto

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato **Postevita Soluzione Italia** (il **Contratto**). Il Contratto è volto a costituire un piano di risparmio a lungo termine (“**PIR**”) di cui all’art. 1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232, “Bilancio di previsione dello Stato per l’anno finanziario 2017 e bilancio pluriennale per il triennio 2017-2019” (“**Legge di Bilancio 2017**”), come modificato dal d.l. 24 aprile 2017, n. 50.

##### Attività finanziarie sottostanti

Il premio che l’Investitore-Contraente corrisponde in un’unica soluzione alla Compagnia al momento della sottoscrizione del Contratto (il **Premio Unico**), nonché gli eventuali versamenti di premio aggiuntivi vengono interamente investiti in quote di un fondo interno istituito dalla Compagnia, denominato Poste Vita Soluzione Italia (di seguito il ‘**Fondo Interno Assicurativo**’), dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto.

Il valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il Fondo Interno Assicurativo investe. Si rimanda al Regolamento del Fondo Interno Assicurativo, disponibile su richiesta dell’Investitore-Contraente, per l’elenco e le informazioni relative alle attività finanziarie sottostanti.

##### Proposte di investimento finanziario

Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico all’emissione d’importo minimo pari a Euro 500,00.

A partire dal giorno di sottoscrizione, l’Investitore-Contraente avrà la facoltà di effettuare, ad integrazione del Premio Unico già corrisposto, versamenti di premio aggiuntivi di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno, sino a un importo massimo - comprensivo, nel primo anno solare, del Premio Unico già corrisposto - non superiore a:

- Euro 30.000,00 nel corso di ogni anno solare;
- Euro 150.000,00 nel corso dell’intera durata contrattuale.

(Il Premio Unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi successivi sono definiti, complessivamente, il **Premio Versato**).

La sottoscrizione del presente contratto è consentita solo a persone fisiche fiscalmente residenti in Italia.

Ciascun Investitore-Contraente non può essere titolare di più di un PIR. All’atto della sottoscrizione del presente Contratto, l’Investitore-Contraente è tenuto a trasmettere alla Compagnia un’autocertificazione con la quale lo stesso dichiara di non essere titolare di altri PIR.

La proposta d’investimento finanziario di cui al Prospetto d’offerta è unica. Per un’illustrazione delle caratteristiche dell’investimento si rimanda all’apposita Sezione “Informazioni Specifiche”.

**Finalità**

Il Contratto intende soddisfare allo stesso tempo le esigenze di crescita del capitale, investendo il Premio Versato in un Fondo Interno Assicurativo che investe principalmente nel sistema delle imprese italiane, e le esigenze di copertura assicurativa per il caso di decesso.

Nella sua veste di PIR, il Contratto consente inoltre di ottenere, alle condizioni previste dalla suddetta disciplina e nel rispetto degli ulteriori requisiti previsti tempo per tempo dalla pertinente normativa, anche con riferimento al potenziale percettore delle somme, ove diverso dall'Investitore-Contraente, un risparmio fiscale come indicato all'art. 19 delle Condizioni di Assicurazione.

**Opzioni contrattuali**

Il contratto non prevede opzioni.

**Durata**

Il Contratto ha effetto dalle ore ventiquattro del giorno della conclusione dello stesso (la **Data Decorrenza**).

Postevita Soluzione Italia non ha una durata prestabilita, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Il Contratto si estingue in caso di decesso dell'Assicurato.

Si precisa che il presente Contratto potrebbe non essere indicato per gli Investitori-Contraenti che prevedono di riscattare il capitale tempo per tempo investito prima di 5 anni, anche tenuto conto del fatto che la Legge di Bilancio 2017 richiede, al fine di poter beneficiare del trattamento fiscale previsto per i PIR, di mantenere tale investimento per almeno 5 anni.

Per **Anno Assicurativo** si intende (i) la frazione temporale intercorrente tra la Data Decorrenza e il primo anniversario della Data Decorrenza; e (ii) ciascuna frazione temporale intercorrente tra ogni anniversario della Data Decorrenza (la **Ricorrenza Annuale**) e la Ricorrenza Annuale immediatamente successiva.

Al momento della sottoscrizione del Contratto, l'Assicurato e l'Investitore-Contraente dovranno avere un'età compresa tra 18 (età anagrafica) e 70 anni (**Età Assicurativa**: per età assicurativa si intende l'età espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno dell'Assicurato, se dall'ultimo compleanno sono trascorsi meno di sei mesi, oppure l'età compiuta all'ultimo compleanno dell'Assicurato aumentata di un anno, se dall'ultimo compleanno sono trascorsi più di sei mesi.)

## Le coperture assicurative per rischi demografici

**Caso morte**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Compagnia corrisponde ai beneficiari il capitale caso morte, pari all'importo determinato moltiplicando il numero di quote del Fondo Interno Assicurativo possedute dall'Investitore-Contraente per il Valore Unitario della Quota al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla data in cui la Compagnia riceve la comunicazione del decesso dell'Assicurato (il **Capitale Caso Morte**).

In caso di decesso dell'Assicurato dal secondo Anno Assicurativo del Contratto in poi, Il Capitale Caso Morte verrà maggiorato di una percentuale del Capitale Caso Morte, definita in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso, come descritto nella tabella sottostante:

Età assicurativa al momento del decesso	Percentuale del Capitale Caso Morte
18-45	35%
46-55	25%
56-65	10%
66-oltre	1%

**In ogni caso, il valore dell'incremento del Capitale Caso Morte non può superare l'importo di Euro 50.000,00.**

**In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il Beneficiario designato dovrà fornire alla Compagnia un'autocertificazione con la quale lo stesso dichiara di essere o meno titolare di altro PIR.**

**Il Valore Unitario della Quota** indica il rapporto tra il Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo (NAV) ed il numero complessivo delle quote del Fondo Interno Assicurativo in essere, entrambi relativi al Giorno di Valorizzazione di riferimento.

Per **Giorno di Valorizzazione** si intende ogni giovedì o, nell'ipotesi in cui tale giorno coincida con un giorno festivo o di chiusura della Compagnia, il primo giorno lavorativo successivo, secondo quanto meglio indicato all'interno del Regolamento del Fondo Interno Assicurativo.

**In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia non offre alcuna garanzia finanziaria di rendimento minimo e pertanto l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare inferiore rispetto al Premio Versato in considerazione dei rischi connessi alla fluttuazione del valore di mercato degli attivi in cui investe il Fondo Interno Assicurativo.**

Altri eventi assicurati

Il Contratto non prevede altri eventi assicurati.

Altre opzioni contrattuali

Il Contratto non prevede opzioni.

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Generali: 28.03.2018

Data di validità della parte Informazioni Generali: 29.03.2018

## Scheda Sintetica

### Informazioni Specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta a illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno Assicurativo.

Per i termini utilizzati nella presente Scheda Sintetica, e non altrimenti definiti, si rinvia al **Glossario** del Prospetto d’offerta, che sarà consegnato all’Investitore-Contraente su richiesta del medesimo.

#### Informazioni generali sull’investimento finanziario

##### Nome

La proposta d’investimento finanziario è denominata **Postevita Soluzione Italia**.

Il Fondo Interno Assicurativo cui sono collegate le prestazioni del Contratto è denominato Poste Vita Soluzione Italia.

Il Fondo Interno Assicurativo è domiciliato in Italia.

##### Gestore

La gestione del Fondo Interno Assicurativo compete alla Compagnia.

La Compagnia ha la facoltà di conferire a soggetti esterni deleghe per l’attività di gestione del Fondo Interno Assicurativo. Alla data di redazione del Prospetto d’offerta, la Compagnia ha delegato la gestione del Fondo Interno Assicurativo a Anima SGR S.p.A. e 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 Assicurativo o delegare lo svolgimento di specifiche funzioni inerenti la gestione ad altri soggetti.

##### Altre informazioni

Codice della proposta d’investimento finanziario: 03UL8.

Valuta di denominazione del Fondo Interno Assicurativo: Euro.

Data di inizio operatività del Fondo Interno Assicurativo: 6 luglio 2017.

Politica di distribuzione dei proventi: il Fondo Interno Assicurativo è ad accumulazione dei proventi.

Le prestazioni del Contratto sono fornite a fronte del pagamento, da parte dell’Investitore-Contraente, di un Premio Unico, corrisposto alla Data Decorrenza, nonché degli eventuali versamenti successivi, secondo quanto di seguito indicato. L’importo del Premio Unico è pari ad un minimo di Euro 500,00. A partire dal giorno di sottoscrizione, l’Investitore-Contraente avrà la facoltà di effettuare versamenti di premio aggiuntivi, rispetto al Premio Unico già versato, di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno e sino a un importo massimo - comprensivo, nel primo anno solare, del Premio Unico già corrisposto - non superiore a:

- Euro 30.000,00 nel corso di ogni anno solare;
- Euro 150.000,00 nel corso dell’intera durata contrattuale.

La sottoscrizione del presente contratto è consentita solo a persone fisiche fiscalmente residenti in Italia.

Ciascun Investitore-Contraente non può essere titolare di più di un PIR.

All’atto della sottoscrizione del presente Contratto, l’Investitore-Contraente è tenuto a trasmettere alla Compagnia un’autocertificazione con la quale lo stesso dichiara di non essere titolare di altri PIR.

Il versamento del Premio Unico e dei versamenti di premio aggiuntivi può essere effettuato tramite addebito sul Conto BancoPosta o, in alternativa, oltre che in caso di estinzione del Conto BancoPosta, sul Libretto di Risparmio Postale o tramite assegno circolare o bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

La proposta di investimento finanziario ha come finalità l'investimento in un Fondo Interno Assicurativo che si propone di realizzare una crescita del Capitale Investito.

## Struttura e rischi dell'investimento finanziario

### Tipologia di gestione

"A benchmark" con stile di gestione attivo.

### Obiettivo della gestione

Il Fondo Interno Assicurativo si prefigge l'obiettivo di realizzare una crescita del capitale, investendo principalmente nel sistema delle imprese italiane, con un'ottica di medio-lungo periodo.

A tale scopo, la gestione è di tipo attivo rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (di seguito denominato il "Benchmark").

**La Compagnia non presta alcuna garanzia né assume alcun impegno di risultato nella gestione del Fondo Interno Assicurativo rispetto all'andamento del Benchmark medesimo e il Benchmark costituisce esclusivamente uno strumento indicativo di confronto volto ad orientare la gestione del Fondo Interno Assicurativo.**

Nella tabella seguente si riportano gli indici che costituiscono il Benchmark:

Indice	Tipologia Indice	Codice Bloomberg	Peso
BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill (Gross Total Return - Euro)	Obbligazionario	EGB0	5%
JP Morgan GBI Global Unhedged (Gross Total Return - Euro)	Obbligazionario	JNUCGBIG	15%
BofA Merrill Lynch Italy Large Cap Corporate Custom Index (Gross Total Return - Euro)	Obbligazionario	Q945	50%
MSCI Italy Small Cap (Gross Total Return - Euro)	Azionario	GCLDIT	15%
FTSE MIB (Gross Total Return - Euro)	Azionario	TFTSEMIB	7%
MSCI World (Net Total Return - Euro)	Azionario	MSDEWIN	8%

### Orizzonte temporale d'investimento consigliato

L'orizzonte temporale d'investimento consigliato è pari a: 7 anni

### Profilo di rischio

**Grado di rischio:** Il grado di rischio connesso all'investimento nel Fondo Interno Assicurativo è: medio-alto.

Il grado di rischio dipende in larga misura dalla composizione del Fondo Interno Assicurativo e, in particolare, dalle oscillazioni che si registrano nel valore di mercato degli strumenti finanziari nei quali può essere investito il Fondo Interno Assicurativo.

Il grado di rischio medio-alto è il quarto livello in una scala crescente di sei classi qualitative di rischio (basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto).

**Scostamento dal Benchmark:** il grado di scostamento in termini di rischiosità rispetto al Benchmark è: significativo.

## Politica di investimento

La gestione attiva del Fondo può comportare significativi scostamenti rispetto all'andamento del Benchmark, potendo anche investire in strumenti finanziari non presenti nello stesso o presenti in proporzioni diverse oppure potendo assumere un'esposizione alle diverse classi di attivo significativamente diversa.

Il grado di scostamento rispetto al Benchmark rappresenta il contributo specifico dell'attività gestoria alla rischiosità complessiva dell'investimento rispetto alla componente di rischio derivante dal Benchmark prescelto.

Il grado di scostamento dal Benchmark viene indicato in termini descrittivi attraverso uno dei seguenti aggettivi: *contenuto, significativo, rilevante*.

**Categoria:** bilanciato obbligazionario.

La politica d'investimento adottata per il Fondo Interno Assicurativo prevede, in ciascun anno solare, per almeno i due terzi dell'anno stesso, l'investimento delle risorse per almeno il 70% del valore complessivo in strumenti finanziari di natura azionaria e/o di natura obbligazionaria (anche di tipo strutturato) - anche non negoziati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione - emessi o stipulati con imprese che svolgono attività diverse da quella immobiliare, residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano.

La predetta quota del 70% sarà investita per almeno il 30% (ossia il 21% del valore complessivo) in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle comprese nell'indice FTSE MIB o indici equivalenti di altri mercati regolamentati.

Le risorse del Fondo non potranno essere investite in misura superiore al 10% del totale delle attività in strumenti finanziari di uno stesso emittente o stipulati con la stessa controparte o con altra società appartenente al medesimo gruppo dell'emittente o della controparte o in depositi e conti correnti.

Gli strumenti oggetto di investimento sono denominati principalmente in Euro, dollaro statunitense, sterlina e yen giapponese.

L'esposizione azionaria del Fondo Interno Assicurativo non potrà superare il 40% del totale delle attività.

Lo stile di gestione adottato è di tipo attivo, il gestore potrà infatti variare dinamicamente l'esposizione alle diverse attività finanziarie in funzione delle proprie aspettative e dei risultati delle proprie analisi. In tal modo potrà favorire aree e titoli che, a suo giudizio, hanno maggiore probabilità di concretizzare rendimenti superiori rispetto al Benchmark.

Gli investimenti in strumenti denominati in valuta diversa dall'Euro sono esposti al rischio di cambio verso l'Euro, ma non è esclusa una diversa gestione della componente valutaria in specifiche situazioni di mercato o in determinati periodi di tempo. La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare, in conformità con le disposizioni della normativa di tempo in tempo vigente, strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del Fondo Interno Assicurativo e con il relativo profilo di rischio, al fine di (i) pervenire ad un'efficace gestione del portafoglio, e/o (ii) di ridurre il rischio di investimento.

Si precisa che gli investimenti potranno anche riguardare, in via contenuta o residuale, 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 o altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo Poste Italiane.

## Garanzie

Il Fondo Interno Assicurativo potrà, altresì, investire, in via contenuta o residuale, in quote di OICR promossi, istituiti o gestiti dall'eventuale gestore delegato o da società di gestione del risparmio o da società di gestione armonizzate appartenenti o affiliate al gruppo di cui il gestore fa parte.

Resta ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Interno Assicurativo in disponibilità liquide e più in generale la facoltà di assumere, nei limiti previsti dalla normativa applicabile, in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche situazioni congiunturali, azioni volte a tutelare l'interesse dei partecipanti.

---

**La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al Premio Versato.**

**Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.**

## Costi

### Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione, sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato.

Con riferimento al momento della sottoscrizione, il Premio Versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto, rappresenta il Capitale Nominale; quest'ultima grandezza, al netto della parte del Premio Versato destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia (i **Costi di Caricamento**), rappresenta il Capitale Investito.

Il presente Contratto non prevede Costi di Caricamento, pertanto **il Capitale Nominale coincide con il Capitale Investito.**

## Descrizione dei Costi

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
<b>Voci di costo</b>			
<b>A</b>	Costi di Caricamento	0,00%	-
<b>B</b>	Commissioni di gestione	-	1,30%
<b>C</b>	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	-	-
<b>D</b>	Altri costi contestuali al versamento	-	-
<b>E</b>	Altri costi successivi al versamento	-	-
<b>F</b>	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	-	-
<b>G</b>	Costi delle Coperture Assicurative	-	0,10% <sup>1</sup>
<b>H</b>	Spese di emissione	-	-
<b>Componenti dell'investimento finanziario</b>			
<b>I</b>	Premio Versato	100,00%	
<b>L = I - (G + H)</b>	Capitale Nominale	100,00%	
<b>M = L - (A + C + D - F)</b>	Capitale Investito	100,00%	

<sup>1</sup>Il costo della copertura assicurativa prevista dal Contratto è relativo alla maggiorazione in caso di decesso dell'assicurato.

**Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

#### a) Oneri direttamente a carico dell'Investitore-Contrante

**Spese fisse di emissione** - Non sono previste spese fisse di emissione.

**Costi di Caricamento** - Non sono previsti Costi di Caricamento sul Premio Versato.

**Costi di riscatto** - Non sono previsti costi né penalità in caso di esercizio del riscatto prima della scadenza del Contratto.

**Costi di switch** - Non applicabile.

#### b) Oneri addebitati al Fondo Interno Assicurativo

**Commissione di gestione del Fondo Interno Assicurativo:** è pari all'1,40%, espresso su base annua, del Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo, per far fronte alle spese di attuazione delle politiche degli investimenti (*asset allocation*) e per le spese di amministrazione del Contratto. Il costo della copertura assicurativa prevista dal Contratto, relativa alla maggiorazione in caso di decesso dell'assicurato, è già compreso nelle commissioni annue di gestione applicate dalla Compagnia al Fondo Interno Assicurativo ed è pari allo 0,10% annuo.

**Commissioni di incentivo:** non previste.

### Commissioni di gestione e commissioni di incentivo degli OICR

Per la parte di attivi del Fondo Interno Assicurativo che verranno investiti in quote di OICR, è previsto il pagamento, in favore delle relative società di gestione, di commissioni annue di gestione per un importo massimo pari all'1,00% di tali attivi. Tale commissione di gestione massima non considera le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR, che verranno attribuite al Fondo Interno Assicurativo, secondo quanto previsto nel relativo Regolamento.

Non sono previsti oneri per la sottoscrizione ed il rimborso delle quote di tali OICR, mentre alcuni di essi potrebbero prevedere l'applicazione di commissioni di *over-performance*. Tali commissioni, ove previste, non potranno eccedere il 20% del differenziale di rendimento ottenuto dal singolo OICR rispetto al rendimento del proprio *benchmark* di riferimento, oppure rispetto al valore più alto registrato dal valore unitario della quota (cd. *Highwatermark* assoluto) degli OICR stessi.

#### c) Altri costi

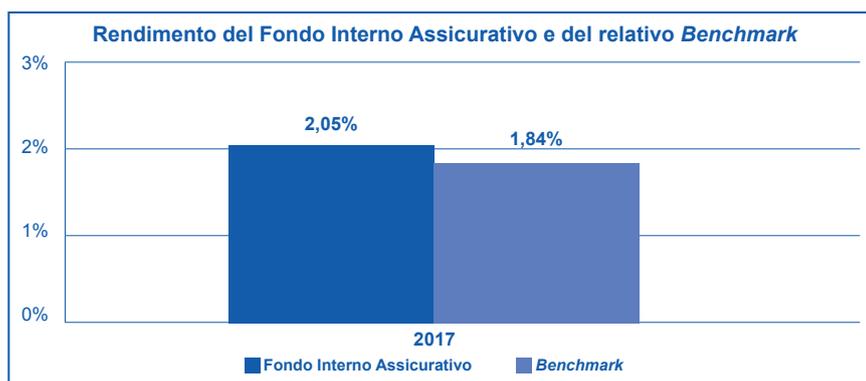
- a) eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita degli attivi inclusi nel Fondo Interno Assicurativo, oggetto di investimento;
- b) spese inerenti l'attività svolta dalla società di revisione in relazione alla preparazione della relazione sul rendiconto del Fondo Interno Assicurativo;
- c) eventuali spese bancarie connesse alla gestione dei conti bancari del Fondo Interno Assicurativo;
- d) eventuali compensi da corrispondere alla banca per l'amministrazione e la custodia degli strumenti finanziari;
- e) spese inerenti la pubblicazione del Valore Unitario della Quota;
- f) imposte e tasse gravanti sul Fondo Interno Assicurativo e previste dalla normativa vigente.

**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

### Dati periodici

#### Rendimento storico

Il grafico sottostante illustra il rendimento del Fondo Interno Assicurativo e del relativo Benchmark dal 6 luglio 2017 (data di inizio operatività del Fondo) al 31 dicembre 2017 (rendimento di periodo).



## Total Expense Ratio (TER)

Si evidenzia che la performance del Fondo Interno Assicurativo riflette costi sullo stesso gravanti, mentre il Benchmark, in quanto indice teorico, non è gravato da costi.

Si evidenzia che il rendimento non tiene conto dei costi sul Premio Versato.

### **“Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri”**

Si riporta di seguito il valore del Total Expense Ratio (TER) per l'anno 2017 (espresso su base annua), calcolato come rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo Interno Assicurativo ed il patrimonio medio del Fondo Interno Assicurativo stesso.

Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio
Anno 2017
1,54%

## Retrocessione ai Distributori

La quota parte retrocessa agli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, nel corso dell'anno 2017, è pari al 30%.

**Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.**

## Informazioni ulteriori

### Informazioni sulle modalità di sottoscrizione

Il Contratto può essere sottoscritto:

- presso gli Uffici Postali abilitati di Poste Italiane S.p.A., distribuiti su tutto il territorio italiano. Il Contratto si riterrà concluso nel momento in cui il Documento di Polizza, firmato da Poste Vita S.p.A., verrà sottoscritto dall'Investitore-Contraente;
- fuori sede, tramite sottoscrizione dell'apposito modulo di proposta. In tale ipotesi, il Contratto si riterrà concluso nel momento in cui l'Investitore-Contraente avrà sottoscritto il Documento di Polizza, firmato da Poste Vita S.p.A.

In entrambi i casi, il Contratto sarà efficace, a condizione che sia stato versato il Premio Unico, a partire dalle ore 24 della Data Decorrenza indicata nel Documento di Polizza.

**Si rinvia alla Parte I, Sezione D, del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.**

### Switch e versamenti successivi

Il Contratto consente l'investimento del Premio Versato in un solo fondo interno e, pertanto, non è prevista la possibilità di effettuare *switch* tra fondi.

A partire dal giorno di sottoscrizione, l'Investitore-Contraente avrà la facoltà di effettuare versamenti di premio aggiuntivi, rispetto al Premio Unico già versato, di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno e sino a un importo massimo - comprensivo, nel primo anno solare, del Premio Unico già corrisposto - non superiore a:

- Euro 30.000,00 nel corso di ogni anno solare;
- Euro 150.000,00 nel corso dell'intera durata contrattuale.

### Riscatto e Riduzione

Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso e a condizione che l'Assicurato sia in vita, l'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di riscatto totale o parziale del Contratto.

L'importo che sarà corrisposto all'Investitore-Contraente, in caso di riscatto totale, si determina moltiplicando il numero di quote del Fondo Interno Assicurativo possedute dall'Investitore-Contraente per il Valore Unitario della Quota, alla data di disinvestimento. L'Investitore-Contraente ha, inoltre, la facoltà di esercitare parzialmente il diritto

di riscatto in qualunque momento, per un determinato importo, a condizione che:

- l'importo per il quale si intende chiedere il riscatto sia almeno pari a Euro 500,00;
- il controvalore delle quote residue sia non inferiore a Euro 500,00.

Il numero di quote oggetto di riscatto parziale viene determinato dividendo l'importo richiesto per il Valore Unitario della Quota alla data di disinvestimento, come di seguito identificata. Il numero di quote oggetto di riscatto parziale sarà comprensivo anche delle eventuali frazioni di quote arrotondate fino alla quinta cifra decimale.

Il Contratto prevede che nella stessa annualità possano essere effettuate più richieste di riscatto parziale, fermi restando i precedenti limiti di importo in relazione a ciascuna operazione di riscatto parziale. In caso di riscatto, sia totale che parziale, la data di disinvestimento è il Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla data in cui la Compagnia riceve dall'Investitore-Contraente la richiesta di riscatto purché corredata da tutta la documentazione richiesta, secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 13 delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di riscatto totale il Contratto si estingue, mentre in caso di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per il numero di quote residue.

La Compagnia ha la facoltà di procedere alla liquidazione anticipata del Fondo Interno Assicurativo o alla fusione con altri fondi interni assicurativi nei casi e con le modalità indicati nel Regolamento del citato fondo, disponibile su richiesta dell'Investitore-Contraente.

**In caso di liquidazione anticipata del Fondo Interno Assicurativo, vi è la possibilità che l'ammontare corrisposto agli Investitori-Contraenti, qualora essi facciano richiesta di riscatto totale del Contratto, sia inferiore al Premio Versato.**

**Il Riscatto prima del compimento del quinto anno dalla data di sottoscrizione del Contratto o, eventualmente, dalla data di ciascun versamento di premio aggiuntivo determina la disapplicazione del trattamento fiscale di cui alla Legge di Bilancio 2017, secondo quanto previsto dall'art. 19 delle Condizioni di Assicurazione.**

**In caso di Riscatto del Contratto, la Compagnia non offre alcuna garanzia finanziaria di rendimento minimo e pertanto l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare inferiore rispetto al Premio Versato in considerazione dei rischi connessi alla fluttuazione del valore di mercato degli attivi in cui investe, direttamente o indirettamente, il Fondo Interno Assicurativo.**

**Per informazioni più dettagliate sulle modalità di esercizio del Riscatto si rinvia alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta.**

**Il Contratto non prevede ipotesi di riduzione.**

In caso di sottoscrizione del Contratto presso gli Uffici Postali di Poste Italiane S.p.A., le previsioni normative relative alla revoca della proposta non trovano applicazione. Ciò in quanto la conclusione del Contratto non avviene in questo caso a seguito di una proposta del Contraente seguita dall'accettazione di Poste Vita S.p.A., bensì attraverso la sottoscrizione da parte del Contraente del Documento di Polizza già sottoscritto da Poste Vita S.p.A. In ogni caso, il Contraente ha la facoltà di recedere al Contratto, come indicato nel successivo paragrafo "Diritto di Recesso".

In caso di sottoscrizione fuori sede, la proposta contrattuale, formulata dal Contraente tramite il Modulo di Proposta, potrà essere revocata attraverso apposita comunicazione nel periodo antecedente la conclusione del Contratto (e dunque fino a quando il Contraente non avrà sottoscritto il Documento di Polizza, redatto da Poste Vita S.p.A. in modo coerente con quanto espresso nel Modulo di Proposta, precedentemente sottoscritto dal Contraente stesso) mediante l'invio tramite raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

**Poste Vita S.p.A.**  
**Ufficio Gestione Portafoglio Vita**  
**Viale Beethoven, 11**  
**00144 Roma**

In tal caso, Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente il premio corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca della proposta contrattuale.

## Diritto di recesso

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati i documenti previsti al successivo art. 13 delle Condizioni di Assicurazione, inviata a:

**Poste Vita S.p.A.**  
**Ufficio Gestione Portafoglio Vita**  
**Viale Beethoven, 11**  
**00144 Roma**

In alternativa, è possibile recarsi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta.

A seguito del recesso, le parti sono libere da qualsiasi obbligo derivante dal Contratto a partire dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, come attestato dal timbro postale di invio.

Poste Vita S.p.A. sarà tenuta, entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, al rimborso di un importo pari al prodotto tra il numero di quote del Fondo Interno Assicurativo possedute dall'Investitore-Contraente per il Valore Unitario della Quota, calcolato con riferimento al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di recesso. All'Investitore-Contraente spetta il controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, come sopra calcolato, sia in caso di incremento che di decremento del Valore Unitario della Quota rispetto al momento della conversione del Capitale Investito in quote.

## Ulteriore informativa disponibile

Tutte le informazioni relative al Contratto sono disponibili, a partire dalla Data di validità del Prospetto d'offerta, sul sito internet della Compagnia ([www.postevita.it](http://www.postevita.it)), dove possono essere acquisite su supporto durevole. Sul medesimo sito è, inoltre, disponibile il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico della gestione del Fondo Interno Assicurativo, nonché il Regolamento del Fondo Interno Assicurativo, che possono anch'essi essere acquisiti su supporto durevole.

La Compagnia è tenuta a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.

## Legge applicabile al Contratto

Al Contratto si applica la legge italiana.

## Regime linguistico del Contratto

Il Contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

## Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono 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.**  
**Gestione Reclami**  
**Viale Beethoven, 11**  
**00144 Roma**  
**n° fax 06.5492.4426**

È anche possibile inoltrare un reclamo via e-mail all'indirizzo: [reclami@postevita.it](mailto:reclami@postevita.it). La funzione aziendale responsabile della gestione dei reclami è Marketing e Servizi al Cliente.

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 dell'Investitore-Contraente indicato nel Documento di Polizza. Qualora l'Investitore-Contraente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo (e.g., in caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo) o non abbia ricevuto riscontro da parte di Poste Vita S.p.A. nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, utilizzando, tra l'altro, 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.:

- **per questioni attinenti il Contratto a:** IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma;

- **per questioni attinenti alla trasparenza informativa a:** CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, o Via Broletto, 7 - 20123 Milano;

- **per ulteriori questioni:** alle altre Autorità amministrative competenti.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni o comunque connesse anche indirettamente al presente Contratto, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, previo esperimento del procedimento di mediazione di cui al D.lgs. 28/2010 (così come di tempo in tempo modificato e integrato - la **Mediazione**) nei casi previsti dalla legge o se voluta dalle parti; per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'articolo 24 delle Condizioni di Assicurazione.

Peraltro, 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 24 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/members\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_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](mailto: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 dall'Investitore-Contraente, di duplicati dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

È inoltre a disposizione dell'Investitore-Contraente il sito internet, [www.postevita.it](http://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.

Per i clienti di Poste Vita S.p.A., tramite il sito internet [www.postevita.it](http://www.postevita.it), è anche disponibile una apposita Area Riservata dove, dopo aver completato la procedura di registrazione, è possibile verificare la propria posizione assicurativa ed accedere agli altri innovativi servizi loro dedicati.

**Valorizzazione dell'investimento**

**Si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.**

Il Valore Unitario della Quota del Fondo Interno Assicurativo viene determinato settimanalmente ogni giovedì o, qualora il giovedì coincida con un giorno festivo o di chiusura della Compagnia, il primo giorno lavorativo successivo ("Giorno di Valorizzazione").

Alla data di costituzione del Fondo Interno Assicurativo, coincidente con la data di inizio operatività, il Valore Unitario della Quota viene fissato convenzionalmente in un importo pari a Euro 100,00 (cento).

Il Valore Unitario della Quota del Fondo Interno Assicurativo viene pubblicato entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Valorizzazione su un quotidiano a diffusione nazionale (attualmente sul quotidiano finanziario "Il Sole 24Ore") e sul sito internet della Compagnia all'indirizzo [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.

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.**

**Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 28.03.2018**

**Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 29.03.2018**

**Il Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Soluzione Italia.**

**Dichiarazione di responsabilità**

**Poste Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.**



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

**Condizioni di Assicurazione**  
**Postevita**  
**Soluzione Italia**

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO UNIT LINKED**

# Condizioni di Assicurazione

## Postevita Soluzione Italia

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO UNIT LINKED

### SEZIONE 1: DISPOSIZIONI GENERALI

Le definizioni utilizzate nelle presenti Condizioni di Assicurazione, e non altrimenti definite, sono riportate nella Scheda Sintetica e nel Glossario contenuto nell'Appendice al Prospetto d'offerta. Per ulteriori informazioni sul Contratto, si rimanda al Prospetto d'offerta.

#### Art. 1 Caratteristiche del Contratto

**Postevita Soluzione Italia** è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked a Premio Unico (il **Contratto**), emesso da Poste Vita S.p.A., 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. Il Contratto è volto a costituire un piano di risparmio a lungo termine ("**PIR**") di cui all'art. 1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232, "Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2017 e bilancio pluriennale per il triennio 2017-2019" ("**Legge di Bilancio 2017**"), come modificato dal d.l. 24 aprile 2017, n. 50.

Le prestazioni previste dal Contratto sono direttamente collegate al valore delle quote di un fondo interno istituito dalla Compagnia, denominato Poste Vita Soluzione Italia (il **Fondo Interno Assicurativo**).

Il Fondo Interno Assicurativo si prefigge l'obiettivo di realizzare una crescita del capitale, investendo principalmente nel sistema delle imprese italiane, con un'ottica di medio-lungo periodo.

A tale scopo, la gestione è di tipo attivo rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (di seguito denominato il "Benchmark").

**Si rinvia al Prospetto d'offerta, Parte I, sezione B.1), nonché al Regolamento del Fondo Interno Assicurativo per le informazioni di dettaglio circa la politica d'investimento e di gestione del Fondo Interno Assicurativo.**

#### Art. 2 - Premio

Le prestazioni previste nel Contratto sono fornite a fronte del pagamento, da parte dell'Investitore-Contraente, di un Premio Unico, che deve essere corrisposto in un'unica soluzione alla Data Decorrenza, (il **Premio Unico**) nonché di eventuali versamenti di premio aggiuntivi, secondo quanto di seguito indicato (il Premio Unico e gli eventuali versamenti successivi sono definiti, complessivamente, il **Premio Versato**).

Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico all'emissione non inferiore a Euro 500,00. A partire dal giorno di sottoscrizione, l'Investitore-Contraente avrà la facoltà di effettuare versamenti di premio aggiuntivi, rispetto al Premio Unico già corrisposto, di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno e sino a un importo massimo - comprensivo, nel primo anno solare, del Premio Unico già corrisposto - non superiore a:

- Euro 30.000,00 nel corso di ogni anno solare;
- Euro 150.000,00 nel corso dell'intera durata contrattuale.

La sottoscrizione del presente contratto è consentita a persone fisiche fiscalmente residenti in Italia.

Ciascun Investitore-Contraente non può essere titolare di più di un PIR.

All'atto della sottoscrizione del presente Contratto, l'Investitore-Contraente è tenuto a trasmettere alla Compagnia un'autocertificazione con la quale lo stesso dichiara di non essere titolare di altri PIR.

Il versamento del Premio Unico, nonché i versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati (i) in caso di sottoscrizione del Contratto presso gli Uffici Postali di Poste Italiane S.p.A. tramite addebito sul Conto BancoPosta o, in alternativa, oltre che in caso di estinzione del Conto BancoPosta, sul Libretto di Risparmio Postale, o tramite assegno circolare o bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta; e (ii) in caso di Contratto sottoscritto fuori sede e dunque al di fuori degli Uffici Postali di Poste Italiane S.p.A., tramite addebito sul Conto BancoPosta. Non sarà, invece, possibile procedere al pagamento tramite addebito su Libretto di Risparmio Postale o tramite assegno circolare o bancario.

Il Premio Versato viene investito in quote del Fondo Interno Assicurativo. La data di investimento del Premio Unico

nel Fondo Interno Assicurativo è il Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla sottoscrizione del Contratto. La data di investimento di ciascun eventuale versamento aggiuntivo nel Fondo Interno Assicurativo è il Giorno di Valorizzazione della settimana successiva al relativo pagamento.

### **Art. 3 - Durata del Contratto**

Il Contratto ha effetto dalle ore ventiquattro del giorno della conclusione dello stesso (la **Data Decorrenza**). Postevita Soluzione Italia non ha una durata prestabilita, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Il Contratto si estingue in caso di decesso dell'Assicurato.

Si precisa che il presente Contratto potrebbe non essere indicato per gli Investitori-Contraenti che prevedono di riscattare il capitale tempo per tempo investito prima di 5 anni, anche tenuto conto del fatto che la Legge di Bilancio 2017 richiede, al fine di poter beneficiare del trattamento fiscale previsto per i PIR, di mantenere l'investimento per almeno 5 anni.

Al momento della sottoscrizione del Contratto, l'Assicurato dovrà avere un'età compresa tra 18 e 70 anni.

### **3.1. Obbligo di astensione**

Ove preliminarmente al perfezionamento del Contratto o in pendenza di rapporto, l'Investitore-Contraente non fornisca le informazioni necessarie a consentire a Poste Vita S.p.A. di adempiere ai propri obblighi di Adeguata Verifica della clientela, la Compagnia, ai sensi dell'Art. 23 del D.lgs. n. 231/2007, sarà obbligata, a seconda del caso, a:

- astenersi dall'instaurare il rapporto continuativo,
- astenersi dall'eseguire operazioni o prestazioni professionali,
- porre fine al rapporto continuativo in essere o alla prestazione professionale.

L'esercizio da parte della Compagnia degli obblighi di cui sopra comporterà, nell'ipotesi d'interruzione del rapporto continuativo già in essere o di operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, la restituzione al soggetto sopra menzionato dei fondi di spettanza, secondo le modalità indicate dal legislatore.

### **Art. 4 - Conclusione del Contratto ed entrata in vigore**

Il Contratto può essere concluso presso gli Uffici Postali abilitati di Poste Italiane S.p.A., distribuiti su tutto il territorio italiano. Il Contratto si riterrà concluso nel momento in cui il Documento di Polizza, firmato da Poste Vita S.p.A., verrà sottoscritto dall'Investitore-Contraente.

Il Contratto sarà efficace, a condizione che sia stato versato il Premio Unico, a partire dalle ore 24 della Data Decorrenza indicata nel Documento di Polizza.

**Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III del Prospetto d'offerta, Sezione C, par. 7.**

### **Art. 5 - Diritto di recesso**

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati i documenti previsti al successivo art. 13 delle presenti Condizioni di Assicurazione, inviata a:

**Poste Vita S.p.A.**  
**Ufficio Gestione Portafoglio Vita**  
**Viale Beethoven, 11**  
**00144 Roma**

In alternativa, è possibile recarsi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta.

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

Poste Vita S.p.A. sarà tenuta, entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso al rimborso del seguente importo dato dal prodotto tra il numero di quote del Fondo Interno Assicurativo possedute dall'Investitore-Contraente e il Valore Unitario della Quota, calcolato con riferimento al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di recesso, sia in caso d'incremento che di decremento del Valore Unitario della Quota rispetto al momento della conversione del Capitale Investito in quote.

### **Art. 6 - Diritto di ripensamento**

In caso di sottoscrizione del Contratto al di fuori degli Uffici Postali di Poste Italiane S.p.A. (c.d. sottoscrizione

del Contratto “fuori sede”), l’Investitore-Contrahente ha la facoltà di revocare la proposta contrattuale. Nel caso in cui il Contratto venga, invece, sottoscritto presso gli Uffici Postali di Poste Italiane S.p.A., le previsioni normative relative alla revoca della proposta non trovano applicazione. Ciò in quanto la conclusione del Contratto non avviene in questo caso a seguito di una proposta dell’Investitore-Contrahente seguita dall’accettazione di Poste Vita S.p.A., bensì attraverso la sottoscrizione da parte dell’Investitore-Contrahente del Documento di Polizza già sottoscritto da Poste Vita S.p.A.

In ogni caso, il Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere il precedente art. 5 delle Condizioni di Assicurazione.

#### **Art. 6.1 In caso di sottoscrizione fuori sede**

In caso di sottoscrizione del Contratto fuori sede, la proposta contrattuale formalizzata con il Modulo di Proposta, può essere revocata, nel periodo antecedente la conclusione del Contratto (e dunque fino a quando il Contraente non abbia proceduto alla sottoscrizione del Documento di Polizza già sottoscritto da Poste Vita S.p.A.), mediante l’invio di apposita comunicazione tramite raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

**Poste Vita S.p.A.  
Ufficio Gestione Portafoglio Vita  
Viale Beethoven, 11  
00144 Roma**

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

#### **Art. 7 - Dichiarazioni dell’Investitore-Contrahente e dell’Assicurato**

Le dichiarazioni dell’Investitore-Contrahente e dell’Assicurato devono essere esatte e complete. In caso di dichiarazioni inesatte e reticenti relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe dato il suo consenso alla conclusione del Contratto, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Compagnia, secondo quanto previsto dagli artt. 1892 e 1893 del Codice Civile:

- a) in caso di dolo o colpa grave:
  - ha diritto di impugnare il Contratto dichiarando all’Investitore-Contrahente di voler esercitare il diritto di chiedere l’annullamento del Contratto, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l’inesattezza della dichiarazione o le reticenze. La Compagnia decade dal diritto di impugnare il Contratto trascorsi tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l’inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
  - qualora l’evento si verifichi prima che sia decorso il termine dianzi indicato per l’impugnazione, la Compagnia non è tenuta a pagare la somma assicurata.
- b) ove non sussista dolo o colpa grave ha diritto:
  - di recedere dal Contratto, mediante dichiarazione da farsi all’Assicurato entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l’inesattezza della dichiarazione o le reticenze;
  - di ridurre la somma dovuta in proporzione alla differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose, ove l’evento si verifichi prima che l’inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dall’Assicuratore o prima che questi abbia dichiarato di recedere dal Contratto.

La Compagnia decade da tali diritti trascorsi sei mesi dall’entrata in vigore dell’assicurazione, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta in malafede.

#### **Art. 8 - Prestazioni in caso di riscatto anticipato del Contratto**

##### **Riscatto totale**

Trascorso il termine previsto per l’esercizio del diritto di recesso e a condizione che l’Assicurato sia in vita, l’Investitore-Contrahente può richiedere il riscatto anticipato totale del Contratto. La richiesta deve essere inoltrata, allegando la documentazione prevista al successivo art. 13 delle presenti Condizioni di Assicurazione, 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 Liquidazioni Vita  
Viale Beethoven, 11  
00144 Roma  
n° fax 06.5492.4278**

In alternativa, è possibile recarsi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta.

L'importo che verrà liquidato all'Investitore-Contraente, in caso di riscatto totale, si determina moltiplicando il numero di quote del Fondo Interno Assicurativo possedute dall'Investitore-Contraente per il Valore Unitario della Quota, calcolato al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla ricezione, da parte della Compagnia, della richiesta di riscatto effettuata dall'Investitore-Contraente purché corredata da tutta la documentazione richiesta.

Il riscatto totale non prevede l'applicazione di alcun costo.

Il riscatto totale comporta la risoluzione del Contratto; ne deriva che successivamente non sarà possibile procedere alla sua riattivazione.

### **Riscatto parziale**

Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso e a condizione che l'Assicurato sia in vita, l'Investitore-Contraente può esercitare in qualunque momento il diritto di riscatto parziale del Contratto. La richiesta deve essere inoltrata, allegando la documentazione prevista al successivo art. 13, 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 Liquidazioni Vita  
Viale Beethoven, 11  
00144 Roma  
n° fax 06.5492.4278**

Il riscatto parziale potrà, in ogni caso, essere esercitato purché siano soddisfatte le due seguenti condizioni:

- l'importo richiesto, che sarà decurtato delle imposte eventualmente dovute, secondo quanto meglio indicato nel Prospetto d'offerta, Parte III, Sezione C, par. 8, non deve essere inferiore ad Euro 500,00;
- a seguito dell'esercizio del riscatto parziale, il controvalore delle quote residue non dovrà essere inferiore ad Euro 500,00.

Il numero di quote oggetto di riscatto parziale viene determinato dividendo l'importo richiesto per il Valore Unitario della Quota calcolato al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla ricezione, da parte della Compagnia, della richiesta di riscatto effettuata dal Investitore-Contraente, purché corredata da tutta la documentazione richiesta.

Il Contratto prevede che nella stessa annualità di polizza possano essere effettuate più richieste di riscatto parziale, fermi restando i precedenti limiti di importo in relazione a ciascuna operazione di riscatto parziale. Anche in caso di riscatto parziale non sarà, in ogni caso, applicato nessun costo.

In conseguenza del riscatto parziale il Contratto rimarrà in vigore, alle medesime condizioni, per la frazione di Capitale Investito residua.

**L'esercizio del Riscatto prima del compimento del quinto anno dalla data di sottoscrizione del Contratto o, eventualmente, dalla data di ciascun versamento di premio aggiuntivo determina la disapplicazione del trattamento fiscale di cui alla Legge di Bilancio 2017, secondo quanto previsto dall'art. 19 delle Condizioni di Assicurazione.**

**In caso di riscatto, totale o parziale, del Contratto, la Compagnia non offre alcuna garanzia finanziaria di rendimento minimo e pertanto l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare inferiore rispetto al Premio Versato in considerazione dei rischi connessi alla fluttuazione del valore di mercato degli attivi in cui investe il Fondo Interno Assicurativo e in considerazione anche dei costi applicati al momento della sottoscrizione del Contratto.**

### **Art. 9 - Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Compagnia corrisponde ai beneficiari il Capitale Caso Morte, pari all'importo determinato moltiplicando il numero di quote del Fondo Interno Assicurativo possedute dall'Investitore-Contraente per il Valore Unitario della Quota al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla data in cui la Compagnia riceve la comunicazione del decesso dell'Assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato dal secondo Anno Assicurativo del Contratto in poi, Il Capitale Caso Morte verrà maggiorato di una percentuale del Capitale Caso Morte, definita in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso, come descritto nella tabella sottostante:

Età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale del Capitale Caso Morte
18-45	35%
46-55	25%
56-65	10%
66-oltre	1%

**In ogni caso, il valore dell'incremento del Capitale Caso Morte non può superare l'importo di Euro 50.000,00.**

**In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il Beneficiario designato dovrà fornire alla Compagnia un'autocertificazione con la quale lo stesso dichiara di essere o meno titolare di altro PIR.**

**In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia non offre alcuna garanzia finanziaria di rendimento minimo e pertanto l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare inferiore rispetto al Premio Versato in considerazione dei rischi connessi alla fluttuazione del valore di mercato degli attivi in cui investe il Fondo Interno Assicurativo.**

#### **Art. 10 - Fusione e Liquidazione del Fondo Interno Assicurativo**

È facoltà della Compagnia procedere:

- alla fusione del Fondo Interno Assicurativo con altri fondi interni assicurativi della Compagnia che abbiano caratteristiche simili;
- 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 sugli Investitori-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 degli Investitori-Contraenti.

L'operazione di fusione è realizzata a valori di mercato, attribuendo agli Investitori-Contraenti un numero di quote del fondo incorporante il cui controvalore complessivo è pari al controvalore complessivo delle quote possedute dall'Investitore-Contraente del fondo 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 gli Investitori-Contraenti e senza che si verifichino interruzioni nelle attività di gestione del Fondo Interno Assicurativo. Dell'operazione di fusione sarà data comunicazione preventiva agli Investitori-Contraenti, in conformità con la normativa applicabile.

La liquidazione del Fondo Interno Assicurativo verrà prontamente comunicata per iscritto agli Investitori-Contraenti dalla Compagnia. L'Investitore-Contraente, entro 60 giorni dalla data di ricezione della comunicazione, potrà - secondo le modalità indicate nella comunicazione di liquidazione - far pervenire alla Compagnia i) richiesta di trasferire le Quote attribuite al Fondo Interno Assicurativo in liquidazione ad un altro fondo interno della Compagnia, indicando il fondo prescelto, ovvero, in alternativa, ii) richiesta di riscatto totale del Contratto. Decorso detto termine senza che sia pervenuta alla Compagnia alcuna comunicazione dall'Investitore-Contraente, essa provvederà a trasferire il controvalore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo sul fondo interno della Compagnia con caratteristiche più simili, come indicato nella comunicazione di liquidazione.

#### **Art. 11 - Opzioni contrattuali**

Non sono previste opzioni contrattuali.

#### **Art. 12 - I Costi del Contratto**

##### **12.1 Costi gravanti sul Premio Versato**

**12.1.1 Spese di emissione**

Il Contratto non prevede spese fisse di emissione.

**12.1.2. Costi di Caricamento**

Il contratto non prevede Costi di Caricamento sul Premio Versato.

**12.2 Costi gravanti sul Fondo Interno Assicurativo**

**12.2.1 Commissione di gestione del Fondo Interno Assicurativo:** è pari all'1,40%, espresso su base annua, del Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo, per far fronte alle spese di attuazione delle politiche degli investimenti (*asset allocation*) e per le spese di amministrazione del Contratto. Tale commissione di gestione è comprensiva del costo delle coperture assicurative, come meglio specificato al punto successivo.

**12.2.2 Costi delle coperture assicurative**

I Costi della copertura assicurativa previsti dal Contratto, relativi alla maggiorazione in caso di decesso dell'assicurato, sono pari allo 0,10% annuo. Tali costi sono compresi nelle commissioni annue di gestione applicate dalla Compagnia al Fondo Interno Assicurativo.

**12.2.3 Costi indiretti massimi sul Fondo Interno Assicurativo**

Per la parte di attivi del Fondo Interno Assicurativo che verranno investiti in quote di OICR, è previsto il pagamento, in favore delle relative società di gestione, di commissioni annue di gestione per un importo massimo pari all'1,00% di tali attivi. Tale commissione di gestione massima non considera le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR, che verranno attribuite al Fondo Interno Assicurativo, secondo quanto previsto nel relativo Regolamento.

Non sono previsti oneri per la sottoscrizione ed il rimborso delle quote di tali OICR, mentre alcuni di essi potrebbero prevedere l'applicazione di commissioni di *overperformance*. Tali commissioni, ove previste, non potranno eccedere il 20% del differenziale di rendimento ottenuto dal singolo OICR rispetto al rendimento del proprio benchmark di riferimento, oppure rispetto al valore più alto registrato dal valore unitario della quota (cd. Highwatermark assoluto) degli OICR stessi.

**12.2.4 Altri costi**

- a) eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita degli attivi inclusi nel Fondo Interno Assicurativo, oggetto di investimento;
- b) spese inerenti l'attività svolta dalla società di revisione in relazione alla preparazione della relazione sul rendiconto del Fondo Interno Assicurativo;
- c) eventuali spese bancarie connesse alla gestione dei conti bancari del Fondo Interno Assicurativo;
- d) eventuali compensi da corrispondere alla banca per l'amministrazione e la custodia degli strumenti finanziari;
- e) spese inerenti la pubblicazione del Valore Unitario della Quota;
- f) imposte e tasse gravanti sul Fondo Interno Assicurativo e previste dalla normative vigente.

**12.3. Costi di riscatto**

In caso di esercizio del Riscatto prima della scadenza del Contratto, non sono previsti costi né penalità.

**Si rinvia al Prospetto d'offerta, Parte I, Sezione C, par. 17 per le informazioni di dettaglio sui costi.**

**Art. 13 - Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni**

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

- a) recarsi presso l'Ufficio Postale di Poste Italiane S.p.A. presso il quale è stato concluso il Contratto, che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta; ovvero
- b) inviare preventivamente, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento a:

**Poste Vita S.p.A.**  
**Ufficio Liquidazioni Vita**  
**Viale Beethoven, 11**  
**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 **recesso**, l'Investitore-Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A., **Ufficio Gestione Portafoglio Vita**, la richiesta firmata di pagamento corredata da:
  - a) originale di polizza;
  - b) eventuali appendici;
- in caso di **riscatto totale** l'Investitore-Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento corredata da:
  - a) certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
  - b) originale di polizza;
  - c) eventuali appendici;
- in caso di **riscatto parziale** l'Investitore-Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento corredata da:
  - a) certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
  - b) copia dell'originale di polizza;
  - c) copia di eventuali appendici;
- in caso di **decesso** dell'Assicurato i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - a) richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dall'Investitore-Contraente, se diverso dell'Assicurato;
  - b) certificato di morte dell'Assicurato;
  - c) autocertificazione firmata dai Beneficiari con la quale gli stessi dichiarano di essere o meno titolari di altro PIR;
  - d) decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
  - e) copia di un documento identificativo e del codice fiscale per ogni Beneficiario.

**Per le designazioni di Beneficiari effettuate con il riferimento alla qualità di eredi testamentari o legittimi:**

- nel caso in cui l'Investitore-Contraente sia deceduto senza lasciare testamento:
  - (i) dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da cui risulti, sotto la propria responsabilità, che l'Investitore-Contraente è deceduto senza lasciare testamento, che il beneficiario ha espletato ogni tentativo ed ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie da parte dell'Investitore-Contraente e quali sono gli eredi legittimi, il loro grado di parentela, la loro data di nascita e capacità di agire;
- nel caso in cui l'Investitore-Contraente sia deceduto lasciando uno o più testamenti:
  - (i) dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da cui risulti, sotto la propria responsabilità:
    - che il beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni avverso il testamento o i testamenti, che oltre ai beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei beneficiari;
    - quali sono gli eredi testamentari, la loro data di nascita e capacità di agire;
    - copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà.

**Per le designazioni di Beneficiari effettuate in modo diverso dal riferimento alla qualità di eredi legittimi o testamentari (ad esempio, beneficiario individuato nominativamente oppure "figli nati e natiuri" etc.):**

- nel caso in cui l'Investitore-Contraente sia deceduto senza lasciare testamento:
  - (i) dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da cui risulti, sotto la propria responsabilità, che l'Investitore-Contraente è deceduto senza lasciare testamento, che il beneficiario ha espletato ogni

tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie da parte del Contraente nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come beneficiari per quanto a conoscenza del dichiarante, con indicazione della loro data di nascita e capacità di agire;

- nel caso siano presenti disposizioni testamentarie da parte dell'Investitore-Contraente:

- (i) dichiarazione sostitutiva autenticata dell'atto di notorietà da cui risulti, sotto la propria responsabilità, quali sono i beneficiari e che il beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni avverso il testamento o i testamenti, che oltre ai beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei beneficiari;
- (ii) copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà.

Poste Vita S.p.A. si riserva la facoltà di richiedere la produzione dell'originale di polizza qualora il Beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto nella documentazione in possesso della Compagnia o quando quest'ultima contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il beneficiario intenda far valere.

Eventuali ulteriori documenti, ivi compresi gli originali, potranno essere richiesti 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 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, anche nel caso in cui l'avente diritto coincida con il Contraente, documentazione ed informazioni ulteriori, tramite i mezzi considerati più idonei, al fine di ottemperare gli obblighi imposti dalla normativa vigente.

Nel caso in cui l'avente diritto, diverso dal Contraente, richieda la prestazione direttamente a Poste Vita S.p.A., dovrà inviare il Modulo di Adeguata Verifica della Clientela (AVC), compilato in ogni sua parte e debitamente sottoscritto, disponibile contattando il numero verde 800-316181 della Compagnia e sul sito internet [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento, delle prestazioni previste dal Contratto, entro 30 giorni dal ricevimento presso la propria sede della documentazione sopraelencata, completa in ogni sua parte, salvo nelle ipotesi di riscatto, in cui il pagamento è eseguito entro 20 giorni dal ricevimento presso la propria sede della documentazione sopraelencata. Decorso tale termine sono dovuti interessi di mora al saggio legale, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

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

#### **Art. 14 - Beneficiario/i delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato**

Al momento della conclusione del Contratto, l'Investitore-Contraente designa uno o più Beneficiari e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari e l'eventuale revoca o modifica degli stessi deve essere comunicata per iscritto a Poste Vita S.p.A., tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento o, alternativamente, tramite dichiarazione scritta presentata presso l'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto. In tale seconda ipotesi, la designazione o l'eventuale revoca o modifica avrà efficacia dal momento in cui la dichiarazione sia stata validamente presentata presso l'Ufficio Postale.

La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari può essere disposta anche per testamento.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (art. 1921 del Codice Civile):

- a) dopo che l'Investitore-Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto a Poste Vita S.p.A., rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dagli eredi, dopo la morte dell'Investitore-Contraente;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

Ove si verifichi uno dei casi di cui sopra, il riscatto, pegno o vincolo del Contratto richiedono il consenso scritto dei Beneficiari.

#### **Art. 15 - Cessione del Contratto**

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente Contratto, secondo quanto disposto dall'art. 1406 del Codice Civile.

La richiesta dovrà essere sottoscritta dall'Investitore-Contraente cedente e dall'Investitore-Contraente cessionario presso l'Ufficio Postale di Poste Italiane S.p.A. nel quale l'Investitore-Contraente abbia sottoscritto il Contratto, previa l'identificazione ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (Decreto Legislativo 231 del 21.11.2007), e inviata a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento, al seguente indirizzo:

**Poste Vita S.p.A.**  
**Ufficio Gestione Portafoglio Vita**  
**Viale Beethoven, 11**  
**00144 Roma**

Poste Vita S.p.A. provvederà a trasmettere un'apposita comunicazione di avvenuta cessione del Contratto, sia all'Investitore-Contraente cedente che all'Investitore-Contraente cessionario. Poste Vita S.p.A. può opporre all'Investitore-Contraente cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente Contratto, secondo quanto previsto dall'art. 1409 del Codice Civile.

In caso di decesso dell'Investitore-Contraente, a condizione che quest'ultimo sia persona diversa dall'Assicurato, il Contratto si intende trasferito in capo all'Assicurato.

#### **Art. 16 - Pegno e vincolo del Contratto**

L'Investitore-Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente Contratto, ovvero vincolarlo a favore di terzi.

Poste Vita S.p.A. effettua l'annotazione della costituzione del pegno o del vincolo su apposita appendice di polizza, previa notifica della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, effettuata per raccomandata con avviso di ricevimento, firmata dall'Investitore-Contraente e, laddove esistente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile.

Il creditore pignoratorio o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo potrà richiedere a Poste Vita S.p.A. i crediti derivanti dal presente Contratto nei limiti di quanto garantito o vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile ad esso conferito dall'Investitore-Contraente e, laddove esistente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile.

Poste Vita S.p.A. può opporre al creditore pignoratorio o al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo le eccezioni che le spettano verso l'Investitore-Contraente sulla base del presente Contratto.

In caso di pegno o vincolo, l'esercizio del diritto di recesso e di riscatto richiede il consenso scritto del creditore pignoratorio o del vincolatario.

#### **Art. 17 - Informazioni a disposizione degli Investitori-Contraenti**

##### **17.1 Pubblicazione del Valore Unitario della Quota del Fondo Interno Assicurativo**

Il Valore Unitario della Quota del Fondo Interno Assicurativo viene determinato settimanalmente, ogni giovedì o, qualora il giovedì coincida con un giorno festivo o di chiusura della Compagnia, il primo giorno lavorativo successivo ("**Giorno di Valorizzazione**").

Alla data di costituzione del Fondo Interno Assicurativo, coincidente con la data di inizio operatività, il Valore Unitario della Quota viene fissato convenzionalmente in un importo pari a Euro 100,00 (cento).

Il Valore Unitario della Quota così determinato, viene pubblicato entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Valorizzazione su un quotidiano a diffusione nazionale (attualmente sul quotidiano finanziario "Il Sole 24Ore") e sul sito internet della Compagnia all'indirizzo [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.

##### **17.2 Lettera di conferma di investimento dei premi**

La Compagnia comunica agli Investitori-Contraenti per iscritto, entro dieci giorni lavorativi dalla Data di Valorizzazione delle Quote, l'ammontare del Premio Versato, del Capitale Investito, la Data Decorrenza del contratto, il numero delle Quote attribuite, il Valore Unitario della Quota, nonché la Data di Valorizzazione.

In caso di versamenti di premio aggiuntivi la Compagnia provvede a comunicare al Contraente per iscritto, entro dieci giorni lavorativi dal Giorno di Valorizzazione della settimana immediatamente successiva alla data dell'incasso da parte della Compagnia, l'ammontare di ciascun versamento aggiuntivo effettuato e l'importo dello stesso, al netto degli eventuali costi, che sarà oggetto di investimento nel Fondo Interno Assicurativo, la data di effettuazione del versamento aggiuntivo, il numero delle Quote del Fondo Interno Assicurativo attribuite con il nuovo versamento, il Valore Unitario della Quota, il Giorno di Valorizzazione di riferimento.

### 17.3 Informativa in corso di Contratto

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente agli Investitori-Contraenti le variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta, concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi e il profilo di rischio intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del Contratto.

La Compagnia si impegna a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-Contraente qualora in corso di Contratto si sia verificata una riduzione del controvalore delle quote complessivamente detenute, superiore al 30% del Capitale Investito e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

È inoltre a disposizione dell'Investitore-Contraente il sito internet della Compagnia [www.postevita.it](http://www.postevita.it), sul quale è possibile acquisire su supporto duraturo la versione aggiornata del Prospetto d'offerta, i rendiconti periodici della gestione del Fondo Interno Assicurativo, nonché il Regolamento del Fondo Interno Assicurativo.

La Compagnia fornisce riscontro per iscritto ad ogni richiesta di informazione presentata dagli Investitori-Contraenti in merito all'evoluzione del rapporto assicurativo e alle modalità di determinazione della prestazione assicurativa entro venti giorni dalla ricezione della richiesta. Il riscontro alle richieste concernenti la verifica degli importi delle prestazioni liquidate contiene le indicazioni necessarie per consentire all'interessato l'accertamento della conformità dei calcoli alle presenti Condizioni di Assicurazione ed è corredato dai conteggi riportanti lo sviluppo delle prestazioni.

### 17.4 Obblighi di rendicontazione

La Compagnia è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- dettaglio del Premio Versato, del Capitale Investito, del numero e del controvalore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo possedute dall'Investitore-Contraente alla fine dell'anno di riferimento e al 31 dicembre dell'anno precedente;
- numero e controvalore delle Quote liquidate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento.

La Compagnia comunicherà annualmente all'Investitore-Contraente, entro il mese di febbraio, la Parte II del Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento, dei costi effettivi e del turnover di portafoglio del Fondo Interno Assicurativo cui sono collegate le prestazioni del Contratto.

### Art. 18 - Variazioni contrattuali

La Compagnia comunicherà per iscritto all'Investitore-Contraente qualunque modifica dovesse intervenire nel corso del Contratto, con riferimento ai seguenti elementi:

- variazioni legislative che comportino delle variazioni alle norme contrattuali;
- variazioni del Regolamento del Fondo Interno Assicurativo, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Investitore-Contraente.

Inoltre, con riferimento alle spese a carico del Fondo Interno Assicurativo, qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, la Compagnia potrà rivedere il costo massimo delle commissioni annue di gestione degli OICR previsto nel Regolamento del Fondo Interno Assicurativo, previa comunicazione all'Assicurato e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità.

L'Investitore-Contraente che non intenda aderire alle modifiche apportate potrà chiedere, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della variazione, tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, la risoluzione del Contratto. In tal caso sarà liquidato dalla Compagnia il controvalore delle Quote.

**Lo scioglimento del Contratto ai sensi del presente art. 18 prima del compimento del quinto anno, rispettivamente, dalla data di sottoscrizione del Contratto medesimo o, eventualmente, dalla data di ciascun versamento di premio aggiuntivo determina la disapplicazione del trattamento fiscale di cui alla Legge di Bilancio 2017, secondo quanto previsto dall'art. 19 delle Condizioni di Assicurazione.**

Le variazioni indicate nella comunicazione inviata dalla Compagnia saranno considerate accettate in assenza di comunicazioni da parte dell'Investitore-Contraente.

Ai fini del calcolo del Valore Unitario della Quota in caso di rimborso, si farà riferimento al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla data in cui la comunicazione di risoluzione del Contratto perviene alla Compagnia. In mancanza di comunicazione, il Contratto resta in vigore ed è vincolante tra le parti alle nuove condizioni.

## **Art. 19 - Tasse e imposte**

Le seguenti informazioni sintetizzano alcuni aspetti del regime fiscale applicabile al Contratto, ai sensi della legislazione tributaria italiana e della prassi vigente alla data di pubblicazione del presente Prospetto d'offerta, fermo restando che le stesse rimangono soggette a possibili cambiamenti che potrebbero avere effetti retroattivi. Quanto segue non intende pertanto essere un'analisi esauriente di tutte le conseguenze fiscali del Contratto.

Sono a carico dell'Investitore-Contraente le eventuali imposte e tasse presenti e future per legge applicabili come conseguenza dell'investimento e non è prevista la corresponsione all'Investitore-Contraente di alcuna somma aggiuntiva volta a compensare eventuali riduzioni dei pagamenti relativi al Contratto.

È inoltre onere dell'Investitore-Contraente comunicare alla Compagnia ogni eventuale cambio di residenza intervenuto nel corso del Contratto verso uno Stato diverso dall'Italia.

### **19.1 Imposta di bollo**

Per effetto delle disposizioni previste dall'Art. 19 del Decreto Legge 6 dicembre 2011, n. 201, i rendiconti relativi al presente Contratto sono soggetti all'applicazione di un'imposta di bollo nella misura del 2 per mille per ciascun anno di vita del Contratto (aliquota introdotta dalla Legge 27 dicembre 2013, n. 147, pubblicata in Gazzetta Ufficiale n. 302 del 27 dicembre 2013, in vigore a decorrere dal 1 gennaio 2014).

Si ricorda che l'imposta di bollo verrà applicata solo al momento della liquidazione della prestazione, a qualsiasi titolo essa avvenga.

### **19.2 Tassazione delle somme corrisposte**

Nel rispetto delle condizioni previste dalla Legge di Bilancio 2017, le somme corrisposte da Poste Vita S.p.A. in dipendenza dell'assicurazione sulla vita sin qui descritta in seguito al decesso dell'Assicurato, ovvero in caso di riscatto totale o parziale a partire dal sesto anno dalla data di versamento del premio unico iniziale o di ciascun versamento di premio aggiuntivo effettuato in corso di contratto, non saranno assoggettate ad imposte sui redditi. Al contrario, per le somme corrisposte da Poste Vita S.p.A. in caso di riscatto totale o parziale prima del compimento del quinto anno dalla data di sottoscrizione del Contratto o dalla data di ciascun versamento di premio aggiuntivo effettuato, la differenza, se positiva, tra il capitale maturato ed i premi versati, è soggetta a tassazione senza applicazione di sanzioni mediante l'applicazione di una imposta sostitutiva delle imposte sui redditi 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).

## **Art. 20 - 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 all'Investitore-Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

## **Art. 21 - Diritto proprio dei beneficiari designati**

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Compagnia: pertanto le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

## **Art. 22 - Reclami, richieste di informazioni, gestione del Contratto**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono 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.  
Gestione Reclami  
Viale Beethoven, 11  
00144 Roma  
n° fax 06.5492.4426**

È anche possibile inoltrare un reclamo via e-mail all'indirizzo: [reclami@postevita.it](mailto:reclami@postevita.it).

La funzione aziendale responsabile della gestione dei reclami è Marketing e Servizi al Cliente.

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 dell'Investitore-Contraente indicato nel Documento di Polizza.

Qualora l'Investitore-Contraente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo (e.g., in caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo) o non abbia ricevuto riscontro da parte di Poste Vita S.p.A. nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, 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.:

- **per questioni attinenti il Contratto a:** IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma;
- **per questioni attinenti alla trasparenza informativa a:** CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, o Via Broletto, 7 - 20123 Milano;
- **per ulteriori questioni:** alle altre Autorità amministrative competenti.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni o comunque connesse anche indirettamente al presente Contratto, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, previo esperimento del procedimento di Mediazione di cui al D.lgs. 28/2010, così come di tempo in tempo modificato e integrato.

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/members\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_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](mailto: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 dall'Investitore-Contraente, di duplicati dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa. È inoltre a disposizione dell'Investitore-Contraente il sito internet, [www.postevita.it](http://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.

Per i clienti di Poste Vita S.p.A., tramite il sito internet [www.postevita.it](http://www.postevita.it), è anche disponibile una apposita Area Riservata dove, dopo aver completato la procedura di registrazione, è possibile verificare la propria posizione assicurativa ed accedere agli altri innovativi servizi loro dedicati.

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

**Poste Vita S.p.A.**  
**Ufficio Gestione Portafoglio Vita**  
**Viale Beethoven, 11**  
**00144 Roma**  
**n° fax: 06.5492.4271**

### **22.1 Ulteriore informativa disponibile per l'Investitore-Contraente**

La Compagnia redige il rendiconto annuale della gestione del Fondo Interno Assicurativo nei tempi e con le modalità previste dalla normativa di riferimento di volta in volta applicabile. Inoltre, non appena disponibile, il rendiconto della gestione sarà reperibile sul sito internet della Compagnia, [www.postevita.it](http://www.postevita.it). L'Investitore-Contraente potrà richiedere copia del rendiconto, corredato dalla relazione della società di revisione, presso la sede della Compagnia e presso gli Uffici Postali di Poste Italiane S.p.A., dal momento in cui lo stesso sarà disponibile.

### **Art. 23 - Foro competente e procedimento di mediazione**

Per ogni controversia relativa al presente contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio dell'Investitore-Contraente/Assicurato o degli aventi diritto, previo esperimento del procedimento di mediazione, di cui al D.lgs. 28/2010 (così come di tempo in tempo modificato e integrato).

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 per la controversia.

**Art. 24 Prescrizione**

Si richiama l'attenzione degli aventi diritto sui **termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente** per il contratto di assicurazione ed in particolare su quanto disposto dall'**articolo 2952 del Codice Civile** ai sensi del quale i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano.

Qualora gli 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 istituito con legge 23 dicembre 2005, n. 266.

**Art. 25 - Rinvio**

Per tutto quanto non è espressamente regolato al Contratto, valgono le disposizioni della legge italiana, in quanto applicabili.

Pagina intenzionalmente lasciata in bianco



**Poste Vita S.p.A.** • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203 • PEC: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it) • [www.postevita.it](http://www.postevita.it)  
• Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.



**Per informazioni:**

 **800.316.181**

 **[infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it)**