postafuturo multiutile

Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

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

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

postafuturo multiutile

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.

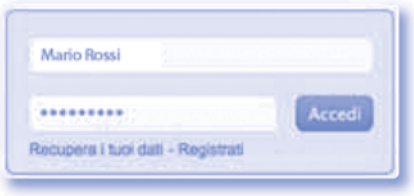
VIENI A SCOPRIRE LA TUA AREA RISERVATA: È SEMPLICE, VELOCE E CONVIENE.

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.



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

NON SEI REGISTRATO SU WWW.POSTE.IT?

Segui questi veloci passaggi:

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

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

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

Indice

Scheda Sintetica ..... PAG. **1/5**

Nota Informativa ..... PAG. **1/15**

A - Informazioni sull'impresa di assicurazione ..... PAG. **1/15**
1. Informazioni generali ..... PAG. **1/15**

B - Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte ..... PAG. **1/15**
2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte ..... PAG. **1/15**
2.1 Durata ..... PAG. **1/15**
2.1.1 Obbligo di astensione ..... PAG **1/15**
2.2 Prestazioni ..... PAG. **1/15**
2.2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza ..... PAG. **2/15**
2.2.2 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato ..... PAG. **2/15**
2.3 Coperture complementari ..... PAG. **2/15**
2.3.1 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato per infortunio o incidente stradale ..... PAG. **2/15**
2.3.2 Prestazione in caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato derivante da infortunio ..... PAG. **2/15**
2.4 Opzioni contrattuali ..... PAG. **2/15**
2.5 Capitale assicurato liquidabile a scadenza ..... PAG. **2/15**
2.6 Rendimento minimo garantito ..... PAG. **2/15**
3. Premi ..... PAG. **3/15**
4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili ..... PAG. **3/15**

C - Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale ..... PAG. **4/15**
5. Costi ..... PAG. **4/15**
5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente ..... PAG. **4/15**
5.1.1 Costi gravanti sul premio ..... PAG. **4/15**
5.1.2 Costi per riscatto ..... PAG. **5/15**
5.2 Costi applicati mediante prelievo sul tasso di rendimento della Gestione Separata ..... PAG. **5/15**
6. Sconti ..... PAG. **6/15**
7. Regime Fiscale ..... PAG. **6/15**

D - Altre informazioni sul contratto ..... PAG. **7/15**
8. Modalità di perfezionamento del contratto ..... PAG. **7/15**
9. Riscatto ..... PAG. **7/15**
10 Revoca della Proposta ..... PAG. **8/15**
11. Diritto di Recesso ..... PAG. **8/15**
12. Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione ..... PAG. **8/15**
13. Legge applicabile al contratto ..... PAG. **9/15**
14. Lingua ..... PAG. **9/15**
15. Reclami ..... PAG. **9/15**
16. Informativa in corso di contratto ..... PAG. **10/15**
17. Conflitto di interesse ..... PAG. **10/15**

E - Progetto esemplificativo delle prestazioni ..... PAG. **10/15**

Condizioni di Assicurazione ..... PAG. **1/15**
Premessa ..... PAG. **1/15**

• Art. 1 Caratteristiche del contratto ..... PAG. 1/15
• Art. 2 Prestazioni assicurative e garanzie offerte ..... PAG. 1/15
2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza ..... PAG. 1/15
2.2 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato ..... PAG. 1/15
2.3 Coperture complementari ..... PAG. 1/15
2.3.1 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato derivante da infortunio o incidente stradale ..... PAG. 1/15
2.3.2 Prestazione in caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato derivante da infortunio ..... PAG. 2/15
2.4 Opzioni contrattuali ..... PAG. 2/15
• Art. 3 Durata ..... PAG. 3/15
3.1 Obbligo di astensione ..... PAG. 3/15
• Art. 4 Requisiti anagrafici per la sottoscrizione ..... PAG. 3/15
• Art. 5 Premi ..... PAG. 3/15
• Art. 6 Costi gravanti sul premio ..... PAG. 4/15
• Art. 7 Conclusione del contratto ed entrata in vigore ..... PAG. 4/15
• Art. 8 Revoca della Proposta ..... PAG. 4/15
• Art. 9 Diritto di Recesso ..... PAG. 5/15
• Art. 10 Informazioni sulla Gestione Separata ..... PAG. 5/15
• Art. 11 Capitale assicurato e misura della rivalutazione annuale ..... PAG. 5/15
11.1 Capitale assicurato iniziale - Capitale assicurato maturato ..... PAG. 5/15
11.2 Misura e rivalutazione annuale del capitale assicurato ..... PAG. 6/15
• Art. 12 Capitale minimo garantito ..... PAG. 6/15
• Art. 13 Riscatto ..... PAG. 6/15
• Art. 14 Capitale in caso di decesso dell'Assicurato ..... PAG. 7/15
• Art. 15 Capitale in caso di decesso dell'Assicurato per infortunio o incidente stradale ..... PAG. 7/15
15.1 Esclusioni ..... PAG. 7/15
• Art. 16 Rischio di invalidità totale e permanente dell'Assicurato per infortunio ..... PAG. 7/15
16.1 Denuncia dell'infortunio ed obblighi relativi ..... PAG. 7/15
16.2 Accertamento dell'invalidità, controversie, perizia contrattuale ..... PAG. 8/15
• Art. 17 Obbligo di comunicazione da inoltrare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato ..... PAG. 8/15
• Art. 18 Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni ..... PAG. 8/15
• Art. 19 Termini di Prescrizione ..... PAG. 10/15
• Art. 20 Beneficiari delle prestazioni a scadenza, in caso di invalidità totale e permanente e in caso di decesso dell'Assicurato ..... PAG. 10/15
• Art. 21 Informazioni sulla rivalutazione del contratto ..... PAG. 10/15
• Art. 22 Cessione del contratto ..... PAG. 11/15
• Art. 23 Pegno e vincolo ..... PAG. 11/15
• Art. 24 Non pignorabilità e non sequestrabilità ..... PAG. 11/15
• Art. 25 Tasse e imposte ..... PAG. 11/15
• Art. 26 Foro competente e procedimento di mediazione ..... PAG. 11/15
• Art. 27 Riferimento a norme di Legge ..... PAG. 11/15

Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù ..... PAG. 12/15

Documento di Polizza (Fac-simile 1) ..... PAG. 1/3

Documento di Polizza (Fac-simile 2) ..... PAG. 1/3

Modulo di Proposta (Fac- simile) ..... PAG. 1/4

Glossario ..... PAG. 1/5

Scheda Sintetica
Postafuturo MultiUtile

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.
La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

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

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

1. Informazioni generali

1.a Impresa di assicurazione
Poste Vita S.p.A. è una compagnia di assicurazione italiana.
Poste Vita S.p.A. è la Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo Poste Vita, appartenente al più ampio Gruppo Poste Italiane.

1.b Informazioni sulla situazione patrimoniale di Poste Vita S.p.A.
I dati sulla situazione patrimoniale di Poste Vita S.p.A., di seguito riportati, si riferiscono all'ultimo bilancio approvato relativo all'esercizio 2013:
- Il Patrimonio netto ammonta a 2.547,32 milioni di Euro, di cui 1.216,61 milioni di Euro di Capitale sociale e 1.330,71 milioni di Euro di Riserve patrimoniali.
- L'Indice di solvibilità risulta essere pari a 1,20 e rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile pari a 3.038.128 milioni di Euro e l'ammontare del Margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente pari a 2.536.519 milioni di Euro.

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

1.c Denominazione del contratto
Postafuturo MultiUtile.

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

1.e Durata
La durata del contratto è il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza della polizza, come indicato al paragrafo 2.1 della Nota Informativa.
Per questo contratto la durata minima è di 20 anni e quella massima è di 40 anni.
Il Contraente, dopo un anno dalla data di sottoscrizione del contratto, può esercitare il riscatto, sia totale che parziale, della prestazione maturata.

1.f Versamento dei premi
Postafuturo MultiUtile prevede il versamento:
a) di un premio unico di importo non inferiore ad Euro 2.500,00;
oppure, in alternativa,
b) di un premio ricorrente di importo non inferiore ad Euro 600,00 per il frazionamento annuale o di Euro 50,00 per il frazionamento mensile. L'importo massimo del premio ricorrente è di Euro 12.000,00 per il frazionamento annuale ed Euro 1.000,00 per quello mensile.

Postafuturo MultiUtile, in entrambi i casi ed a partire dal giorno di sottoscrizione del contratto, prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno.
Il Contraente potrà effettuare tali versamenti aggiuntivi, di importo non superiore a Euro 5.000,00, anche on-line,

accedendo alla propria area riservata disponibile sul sito web www.postevita.it.

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

2. Caratteristiche del contratto

Postafuturo MultiUtile è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, sia a premio unico che a premio ricorrente, con rivalutazione annuale del capitale investito in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.
Con la sottoscrizione del presente contratto il Contraente:

- realizza una forma di risparmio che riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni. In particolare, Postafuturo MultiUtile consente di:
  - investire in un'unica soluzione un capitale già disponibile (premio unico);
  - accantonare in maniera ricorrente (annualmente o mensilmente) una somma di denaro per la costruzione di un capitale ad una certa data (premio ricorrente).
- garantisce:
  - una copertura assicurativa ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato a seguito di qualunque causa;
  - coperture assicurative complementari, all'Assicurato o ai Beneficiari, in caso di decesso o invalidità totale e permanente a seguito di infortunio dell'Assicurato.

L'Assicurato, al momento della sottoscrizione del contratto, deve avere un'età assicurativa massima di anni 73.

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

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto (Sezione E della Nota Informativa) per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.
Poste Vita S.p.A. è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

3.a Prestazione in caso di vita a scadenza

Alla scadenza della polizza, in caso di vita dell'Assicurato, sarà riconosciuto a quest'ultimo il capitale assicurato maturato a tale data.

3.b Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza della presente polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato maturato a tale data.

3.c Coperture complementari

1) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato per infortunio o incidente stradale

Se il decesso dell'Assicurato si verifica a seguito di infortunio, Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati dal Contraente un capitale aggiuntivo di ammontare pari a quello previsto per il caso di decesso dell'Assicurato, come descritto al precedente punto 3.b.
Il capitale aggiuntivo prevede, comunque, un limite assoluto in termini di importo massimo liquidabile, diverso a seconda dell'età dell'Assicurato.
Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato sia dovuto ad infortunio derivante da incidente stradale l'importo liquidabile sopra descritto si intende raddoppiato.

2) Prestazione in caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato derivante da infortunio

In caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato derivante da infortunio, il contratto si risolve anticipatamente e Poste Vita S.p.A. liquiderà all'Assicurato:

- il capitale previsto per il caso di decesso descritto al precedente punto 3.b;
- un capitale aggiuntivo di ammontare pari a quello descritto al precedente punto 3.b, con la previsione di un limite assoluto in termini di importo massimo liquidabile.

La garanzia è operante entro un determinato limite di età assicurativa dell'Assicurato.
Per i limiti previsti dalle presenti coperture complementari, in relazione all'età e all'importo assoluto degli indennizzi liquidabili, si rinvia alle Condizioni di Assicurazione del presente contratto.

3.d Opzioni contrattuali
Il Contraente ha la facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta, la conversione del capitale liquidabile a scadenza, al netto delle imposte, in una rendita vitalizia immediata rivalutabile in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca.

Poste Vita S.p.A., sia nella modalità a premio unico che in quella a premio ricorrente, **riconosce un tasso di interesse minimo garantito dell'1,50% annuo composto** al momento della scadenza naturale del contratto, decesso dell'Assicurato, invalidità totale e permanente dell'Assicurato o riscatto esercitato da parte del Contraente.
Qualora, anche considerando la garanzia di rendimento minimo, il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore ai premi versati, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari ai premi versati.

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

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

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Artt. 2, 10, 11, 12, 14 e 15 delle Condizioni di Assicurazione.

4. Costi

Poste Vita S.p.A. al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione C.
I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Separata Posta ValorePiù riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene riportato nella pagina seguente l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analoga operazione non gravata da costi.
Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati di premio e durata, ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo” Gestione Separata Posta ValorePiù

Premio Unico

Premio Unico € 15.000,00
Sesso ed età: qualunque
Durata: 20
Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,81%
10	1,46%
15	1,34%
20	1,28%

Premio Unico € 15.000,00
Sesso ed età: qualunque
Durata: 25
Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,81%
10	1,46%
15	1,34%
20	1,28%
25	1,24%

Premio Ricorrente

Premio Ricorrente € 1.500,00
Sesso ed età: qualunque
Durata: 20
Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,00%
10	1,57%
15	1,32%
20	1,23%

Premio Ricorrente € 1.500,00
Sesso ed età: qualunque
Durata: 25
Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,00%
10	1,57%
15	1,32%
20	1,23%
25	1,19%

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata

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

Il rendimento della Gestione Separata Posta ValorePiù riportato in tabella è un rendimento lordo a cui vanno sottratti, a titolo di rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A., 1,20 punti percentuali assoluti.

ANNO	Rendimento realizzato della Gestione Separata Posta ValorePiù	Rendimento Minimo riconosciuto agli Assicurati dalla Gestione Separata Posta ValorePiù	Tasso di Rendimento medio dei Titoli di Stato	Tasso annuo di inflazione
2009	3,61%	2,41%	3,54%	0,75%
2010	3,64%	2,44%	3,35%	1,55%
2011	3,65%	2,45%	4,89%	2,73%
2012	4,03%	2,83%	4,64%	2,97%
2013	4,19%	2,99%	3,35%	1,17%

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

6. Diritto di ripensamento

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

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

Claudio Raimondi
Rappresentante Legale
della Compagnia Poste Vita S.p.A.
in virtù di Procura Speciale

Alessandro Sonnini
Rappresentante Legale
di Poste Vita S.p.A.
in virtù di Procura Speciale

Mod. 0622/1 Ed. 1 giugno 2014
data ultimo aggiornamento: 1 giugno 2014

Nota Informativa
Postafuturo MultiUtile

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

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

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

A Informazioni sull'impresa di assicurazione

1. Informazioni generali

Poste Vita S.p.A. Società per Azioni, in forma abbreviata Poste Vita S.p.A. (la Compagnia), è una compagnia di assicurazione italiana, con Sede Legale e Direzione Generale in Piazzale Konrad Adenauer, 3 - 00144 Roma, Italia.
Recapito telefonico: 06.54924.1, Numero Verde 800.316.181, indirizzo sito internet: www.postevita.it, indirizzo e-mail: infoclienti@postevita.it.
Poste Vita S.p.A., appartenente al Gruppo Poste Italiane e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A., è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa in forza dei provvedimenti ISVAP n. 1144 del 12/03/1999, n. 1735 del 20/11/2000, n. 2462 del 14/09/2006 e n. 2987 del 27/06/2012, è iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione con il n. 1.00133 ed è la Capogruppo del "Gruppo Assicurativo Poste Vita" iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi con il n. 043.

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

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Postafuturo MultiUtile è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista con rivalutazione annuale del capitale in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.
Postafuturo MultiUtile prevede sia il versamento del premio in un'unica soluzione (contratto a premio unico) sia la possibilità di un piano di versamenti programmati (contratto a premio ricorrente), con possibilità, in entrambi i casi, di effettuare versamenti aggiuntivi a partire dal giorno di sottoscrizione del Contratto.
L'Assicurato, al momento della sottoscrizione del contratto, deve avere un'età assicurativa massima di anni 73.

2.1 Durata

La durata del Contratto è il periodo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza (data di sottoscrizione del Contratto) e quella di scadenza del contratto (indicata in polizza), durante il quale sono operanti le garanzie assicurative.
Per questo contratto la durata minima è di anni 20 e quella massima è di anni 40.
Il Contraente, dopo un anno dalla data di sottoscrizione del contratto, può esercitare il riscatto, sia totale che parziale, della prestazione maturata.

2.1.1 Obbligo di astensione

Ove, preliminarmente all'emissione della polizza o in corso di contratto, il cliente non fornisca informazioni utili a consentire a Poste Vita S.p.A. di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, la Compagnia, ai sensi dell'Art. 23 del D. Lgs. n. 231/2007, sarà obbligata a:
- astenersi dall'instaurare il rapporto continuativo;
- porre fine ai rapporti continuativi in essere con la clientela di riferimento;
- valutare la condotta del cliente ai fini della normativa applicabile.

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

2.2 Prestazioni

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni.

2.2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza

Alla scadenza della polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato, se in vita, il capitale assicurato maturato a tale data, calcolato con le modalità descritte al successivo paragrafo 4.

2.2.2 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato maturato a tale data, calcolato con le modalità descritte al successivo paragrafo 4.

2.3 Coperture complementari

2.3.1 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato per infortunio o incidente stradale

Se il decesso dell'Assicurato si verifica a seguito di infortunio, Poste Vita S.p.A. si obbliga a pagare ai Beneficiari designati dal Contraente un capitale aggiuntivo di ammontare pari a quella previsto per il caso di decesso dell'Assicurato, come descritto al precedente punto 2.2.2.
Il capitale aggiuntivo prevede, comunque, un limite assoluto in termini di importo massimo liquidabile, diverso a seconda dell'età dell'Assicurato.
Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato sia dovuto ad infortunio derivante da incidente stradale l'importo liquidabile sopra descritto si intende raddoppiato.
Si rinvia all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione per la definizione di infortunio, infortunio derivante da incidente stradale e all'Art. 15.1 per il dettaglio delle esclusioni di garanzia previste dal contratto.

2.3.2 Prestazione in caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato derivante da infortunio

In caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato derivante da infortunio, il contratto si risolve anticipatamente e Poste Vita S.p.A. liquiderà all'Assicurato:
- il capitale previsto per il caso di decesso descritto al precedente punto 2.2.2;
- un capitale aggiuntivo di ammontare pari a quello descritto al precedente punto 2.2.2, con la previsione di un limite assoluto in termini di importo massimo liquidabile.

La presente garanzia è operante entro un determinato limite di età assicurativa dell'Assicurato.
Si rinvia all'Art. 16, compresi i paragrafi 1 e 2, delle Condizioni di Assicurazione per la definizione di invalidità totale e permanente, per gli aspetti di dettaglio relativi alla denuncia dell'infortunio ed ai criteri di accertamento dell'invalidità permanente. Per il dettaglio delle esclusioni di garanzia vale quanto riportato all'Art. 15.1 delle Condizioni di Assicurazione.

2.4 Opzioni contrattuali

Il Contraente ha facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata al seguente indirizzo:

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

la conversione del capitale liquidabile a scadenza, al netto delle imposte, in una rendita vitalizia immediata rivalutabile in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca.

Maggiori informazioni su tutte le prestazioni previste dal presente contratto sono fornite nelle Condizioni di Assicurazione all'Art. 2, paragrafi 1, 2, 3 e 4.

2.5 Capitale assicurato liquidabile a scadenza

Il capitale assicurato liquidabile alla scadenza del contratto è determinato dalla capitalizzazione dei premi versati, nell'arco di durata della polizza, al netto dei costi (Sezione C della presente Nota Informativa) prelevati da Poste Vita S.p.A.

2.6 Rendimento minimo garantito

Poste Vita S.p.A. prevede, per tutta la durata del contratto, l'applicazione di un rendimento **minimo garantito dell'1,50% annuo composto**, riconosciuto sulla prestazione maturata al momento della scadenza naturale del contratto, del decesso, dell'invalidità totale e permanente dell'Assicurato o del riscatto esercitato da parte del Contraente, con riferimento alla data dell'evento.

3. Premi

Postafuturo MultiUtile, a fronte delle garanzie prestate nel corso della durata contrattuale, prevede all'emissione del contratto il versamento:

- di un premio unico di importo non inferiore ad Euro 2.500,00;

oppure, in alternativa,

- di un premio ricorrente di importo non inferiore ad Euro 600,00 per il frazionamento annuale o di Euro 50,00 per il frazionamento mensile, per tutta la durata del contratto e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato. L'importo massimo del premio ricorrente è di Euro 12.000,00 per il frazionamento annuale ed Euro 1.000,00 per quello mensile.

Postafuturo MultiUtile, in entrambi i casi ed a partire dal giorno di sottoscrizione del contratto, prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno.
Il Contraente potrà effettuare tali Versamenti Aggiuntivi anche on line, accedendo alla propria area riservata disponibile sul sito web www.postevita.it. Il Versamento Aggiuntivo di importo non superiore a Euro 5.000,00, potrà essere effettuato esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente, previa abilitazione al Conto BancoPosta on line.

Il Contraente può esercitare il riscatto della prestazione maturata dopo un anno dalla decorrenza della polizza. Trascorso tale termine il valore liquidato sarà calcolato secondo le modalità previste dall'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.
Per i costi relativi al frazionamento del premio si rinvia al punto 5.1.1.
L'importo del premio ricorrente ed il relativo frazionamento stabilito alla sottoscrizione del contratto, possono essere modificati, per un massimo di due richieste di variazione nel corso di ogni annualità di polizza.
La richiesta deve essere formulata per iscritto e inviata con un preavviso di almeno 30 giorni o, alternativamente, effettuata presso l'Ufficio Postale che ha in carico la Polizza.

Il Contraente può decidere di sospendere il versamento del premio ricorrente.
Il versamento dei premi può essere effettuato esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, o tramite assegno circolare o bancario secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.
Nella formula a premio ricorrente i versamenti successivi al primo devono essere effettuati mediante addebito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale. In caso di contratto sottoscritto al di fuori dei locali dell'intermediario, nonché di versamento di premio aggiuntivo effettuato al di fuori dei locali dell'intermediario non è previsto il pagamento tramite Libretto di Risparmio Postale.
In caso di estinzione del conto BancoPosta, al fine di consentire la prosecuzione del contratto, è consentito il versamento del premio, oltre che con addebito sul Libretto di Risparmio Postale, anche tramite bollettino di conto corrente postale precompilato che sarà inviato all'indirizzo del Contraente.

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

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

Postafuturo MultiUtile prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.
In particolare, ad ogni ricorrenza annuale del contratto, il capitale assicurato maturato alla fine dell'anno precedente si rivaluta, al netto del rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A., in base al rendimento conseguito in quell'anno dalla Gestione stessa.
Per un maggior grado di dettaglio sui criteri di calcolo e di assegnazione di partecipazione agli utili, si rinvia all'Art. 11.2 delle Condizioni di Assicurazione relativo alla clausola di rivalutazione delle prestazioni e al Regolamento della Gestione Separata che forma parte integrante delle Condizioni stesse.
In ogni caso, al momento della scadenza naturale del contratto, del decesso dell'Assicurato, dell'invalidità totale e permanente dell'Assicurato o del riscatto esercitato da parte del Contraente, è operativa la garanzia di rivalutazione minima del capitale assicurato così come meglio illustrato all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.
Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto esemplificativo delle prestazioni assicurate, dello sviluppo dei premi e dei valori di riscatto (Sezione E della presente Nota Informativa) con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi meramente indicative ed esemplificative dei risultati futuri della

gestione secondo le indicazioni dell'IVASS. Gli stessi sono espressi in euro, senza tenere conto degli effetti dell'inflazione.
Poste Vita S.p.A. si impegna a consegnare al Contraente al più tardi al momento della sottoscrizione del contratto, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

C. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale

5. Costi

5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1 Costi gravanti sul premio

Postafuturo MultiUtile prevede, sia nella modalità di versamento a premio unico che in quella a premio ricorrente, l'applicazione di un costo fisso per spese di emissione del contratto e di un caricamento variabile, per scaglioni di premio, espresso in percentuale sul premio unico inizialmente versato, al netto dell'importo fisso di emissione.
In caso di versamenti aggiuntivi, su ciascun premio versato è prevista l'applicazione, sempre per scaglioni di premio, del solo caricamento variabile.
L'applicazione delle diverse aliquote percentuali di caricamento, varia in ragione del cumulo dei premi complessivamente versati nel corso di tutta la durata del contratto.
Nella modalità di versamento a premio ricorrente non sono previsti costi per il frazionamento mensile del premio.
Di seguito sono rappresentati i costi applicati ai premi versati:

Tabella: Costi gravanti sul premio - Contratti a premio unico

Premio unico versato:	
• Spese di emissione del contratto	Euro 26,00
• Costi di acquisto del contratto • Costi di gestione amministrativa del contratto • Costi per rischi demografici del contratto	**Premio unico iniziale** Da 3,25% a 0,50% in ragione dell'importo del premio versato, al netto di Euro 26,00. **Versamenti aggiuntivi** Da 3,25% a 0,50% in ragione del cumulo dei versamenti effettuati

Tabella: Aliquota spese

SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO	ALIQUOTA	IMPORTO SPESE
Fino a Euro 50.000,00	3,25%	3,25% sul premio versato, al netto di Euro 26,00
Oltre Euro 50.000,00 e fino a Euro 130.000,00	2,75%	Euro 1.624,16 + 2,75% della parte eccedente Euro 50.000,00
Oltre Euro 130.000,00 e fino a Euro 260.000,00	1,50%	Euro 3.824,16 + 1,50% della parte eccedente Euro 130.000,00
Oltre Euro 260.000,00	0,50%	Euro 5.774,16 + 0,50% della parte eccedente Euro 260.000,00

Esempi di applicazione delle spese:

Esempio 1:
Premio unico versato: 80.000,00 Euro
Spese ingresso: 26,00 + (50.000,00 - 26,00) x 3,25% + (80.000,00 - 50.000,00) x 2,75% =
= 26,00 + 1.624,16 + 825,00 = 2.475,16 Euro
Capitale assicurato iniziale: 80.000,00 - 2.475,16 = 77.524,84 Euro

Esempio 2:
Premio unico versato: 175.000,00 Euro
Spese ingresso: 26,00 + (50.000,00 - 26,00) x 3,25% + (130.000,00 - 50.000,00) x 2,75% + (175.000,00 - - 130.000,00) x 1,50% = 26,00 + 1.624,16 + 2.200,00 + 675,00 = 4.525,16 Euro
Capitale assicurato iniziale: 175.000,00 - 4.525,16 = 170.474,84 Euro

Tabella: Costi gravanti sul premio - Contratti a premio ricorrente

Premio ricorrente versato:	
• Spese di emissione del contratto	Euro 10,00
• Costi di acquisto del contratto • Costi di gestione amministrativa del contratto • Costi per rischi demografici del contratto	**Premio ricorrente** • 2,50% sul premio ricorrente versato nei primi 10 anni di contratto, al netto (solo sul primo versamento annuale o mensile effettuato) di Euro 10,00. • 0,00% sul premio ricorrente versato a partire dal decimo anno. **Premi aggiuntivi** Da 3,25% a 0,50% in ragione del cumulo dei soli versamenti aggiuntivi effettuati (secondo i cumuli specificati nella precedente Tabella Aliquota spese).
• Costi di frazionamento mensile del premio	Non previsti

5.1.2 Costi per riscatto

Postafuturo MultiUtile non prevede l'applicazione di costi per il riscatto totale del contratto.
In caso di riscatto parziale, per ogni richiesta effettuata, è prevista l'applicazione di un costo fisso pari ad Euro 26,00.

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

Poste Vita S.p.A. trattiene annualmente dal tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata, come definito all'Art. 11.2 delle Condizioni di Assicurazione, un rendimento pari ad 1,20 punti percentuali assoluti. Il rendimento trattenuto di 1,20 punti percentuali assoluti è comprensivo anche degli oneri, pari a 0,10 punti percentuali assoluti, che Poste Vita S.p.A. sostiene per far fronte ai rischi assicurativi previsti dal contratto (rischio morte e invalidità totale e permanente da infortunio).

Rendimento trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della Gestione Separata	
Per ogni annualità di contratto	1,20 punti percentuali assoluti (0,10 punti percentuali assoluti mensili), di cui 0,10 punti percentuali assoluti per la copertura dei rischi assicurativi

***

La remunerazione percepita dall'Intermediario all'emissione del contratto è riportata nelle seguenti tabelle:

Tabella: Aliquota provvigioni riconosciute all'Intermediario - Contratti a premio unico

SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO	ALIQUOTA PROVVIGIONI
Fino a Euro 50.000,00	3,15% (al netto della cifra fissa)
Oltre Euro 50.000,00 e fino a Euro 130.000,00	2,75%
Oltre Euro 130.000,00 e fino a Euro 260.000,00	1,50%
Oltre Euro 260.000,00	0,50%

Tabella: Aliquota provvigioni riconosciute all'Intermediario - Contratti a premio ricorrente

PREMIO VERSATO	ALIQUOTA PROVVIGIONI
Premio annuo ricorrente	12,50% (al netto della cifra fissa). Tale aliquota è applicata esclusivamente al premio ricorrente versato nel primo anno di contratto
Versamenti aggiuntivi In ragione del cumulo dei premi versati	Da 3,15% a 0,50%

6. Sconti

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

7. Regime Fiscale

Tassazione delle somme assicurate

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

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

I premi destinati alla copertura dei rischi assicurativi (decesso per infortunio od incidente stradale, ed invalidità totale e permanente da infortunio), soddisfatti mediante prelievo dal rendimento della Gestione Separata, sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni nella misura del 2,50%.
I premi corrisposti per le assicurazioni sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

Le somme corrisposte da Poste Vita S.p.A., in dipendenza dell'assicurazione sulla vita sin qui descritta, sono soggette a diverse forme di tassazione in base alla causale di pagamento:

- alla scadenza del contratto, o in caso di opzione in rendita vitalizia, o di riscatto totale o parziale, la differenza, se positiva, tra il capitale rivalutato/base di computo per l'erogazione della rendita ed i premi versati è soggetta all'imposta sostitutiva del 20%. Tale aliquota, tuttavia, sarà ridotta in proporzione alla parte del rendimento eventualmente riferibile ai titoli di stato ed equiparati, assoggettati all'aliquota del 12,50% (applicata secondo i criteri previsti dal D. Lgs. n. 47/2000 e successive modificazioni e dall'Art. 2, comma 6 del Decreto Legge 13 agosto 2011 convertito nella Legge 148 del 14 settembre 2011);

- in seguito al decesso dell'Assicurato, il capitale è esente da IRPEF e non si applica l'imposta sulle successioni (Art. 34 D.P.R. n. 601/73 e Art. 6, comma 2 del D.P.R. 917/1986). Lo stesso regime di esenzione si applica anche per i capitali corrisposti in dipendenza di invalidità permanente;

- in caso di opzione in rendita vitalizia, i redditi derivanti dai rendimenti maturati in ciascun periodo di imposta

durante l'erogazione della rendita, costituiscono reddito di capitale ai sensi dell'Art. 44, comma 1, lettera g-quinquies del D.P.R. 917/1986, e sono assoggettati ad un' imposta sostitutiva sulla differenza tra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tener conto dei rendimenti finanziari (Art. 45, comma 4-ter, del D.P.R. 917/1986). Tale imposta sostitutiva si applica con aliquota del 20%, proporzionalmente ridotta per la parte del rendimento eventualmente riferibile ai titoli di stato ed equiparati, assoggettati all'aliquota del 12,50% (applicata secondo i criteri previsti dal D. Lgs. n. 47/2000 e successive modificazioni e dall'Art. 2, comma 6 del Decreto Legge 13 agosto 2011 convertito nella Legge 148 del 14 settembre 2011).

L'imposta sostitutiva non è applicata sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Per i proventi corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito dell'attività commerciale Poste Vita S.p.A. non applica l'imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione sulla esistenza di tale requisito.

D. Altre informazioni sul contratto

8. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

9. Riscatto

Postafuturo MultiUtile è un contratto che riconosce un valore di riscatto sia totale che parziale.
Il Contraente può effettuare una richiesta di riscatto, totale o parziale, dopo un anno dalla data di decorrenza del contratto.
Per la determinazione dei valori di riscatto vedere l'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.
Per i costi applicati alle operazioni di riscatto si rinvia alla Sezione Costi, paragrafo 5.1.2, della presente Nota Informativa.
Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto, ne deriva che successivamente non è possibile procedere alla sua riattivazione.

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

La volontà di riscattare il contratto deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati i documenti previsti all'Art. 18 delle Condizioni di Assicurazione, indirizzata al seguente recapito:

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

Eventuali richieste sull'importo dei valori di riscatto possono essere inoltrate direttamente:
- a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito:

Poste Vita S.p.A.
Reclami e Assistenza Clienti
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma

- al Numero Verde: 800.316.181.
Attraverso tale numero sarà possibile richiedere l'importo direttamente all'operatore;
- al numero di fax: 06.5492.44.27, indicando il numero di polizza;
- all'indirizzo e-mail: infoclienti@postevita.it, indicando il numero di polizza.
Per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto si rinvia al Progetto esemplificativo delle prestazioni (Sezione E della presente Nota Informativa). Nel Progetto esemplificativo sono riportati i valori di riscatto relativi ad ogni anno di vita del contratto, con riferimento alle ipotesi di rendimento considerate.
I valori puntuali, riferiti alle richieste del Contraente, saranno contenuti nel Progetto esemplificativo personalizzato.
Al fine di preservare il principio di equa ripartizione al rendimento della Gestione Separata PostaValore Più,

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

10. Revoca della Proposta

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

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

Il contratto decorre dal momento in cui il premio viene incassato ed il contratto viene emesso.
Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente il premio corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca.

11. Diritto di Recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione dello stesso e di versamento del premio, ovvero dalla sua conclusione.
La volontà di recedere deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati i documenti previsti all'Art. 18 delle Condizioni di Assicurazione, indirizzata al seguente recapito:

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

A seguito di recesso, le Parti sono libere da qualsiasi obbligo derivante dal contratto a partire dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso attestata dal timbro postale di invio.
Poste Vita S.p.A. è tenuta al rimborso del premio versato, al netto di eventuali imposte, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, comprensiva di tutta la relativa documentazione (Art. 18 delle Condizioni di Assicurazione).
In ogni caso Poste Vita S.p.A. trattiene le spese sostenute per l'emissione del contratto pari ad Euro 26,00 nel caso di contratto a premio unico e ad Euro 10,00 nel caso di contratto a premio ricorrente (paragrafo 5.1.2 della presente Nota Informativa).

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

In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari designati devono dare immediata comunicazione dell'accaduto a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento (Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione).
Per tutta la documentazione che Contraente, Assicurato e/o Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione si rinvia all'Art. 18 delle Condizioni di Assicurazione.
I pagamenti sono effettuati tramite accredito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, assegno postale, mediante bonifico su conto corrente bancario nazionale o bonifico bancario internazionale (circuito europeo), secondo le indicazioni degli aventi diritto.
Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata per ogni ipotesi di liquidazione, salvo, in caso di invalidità totale e permanente, quanto previsto al punto 2.3.2.
Decorso tale termine sono dovuti gli interessi di mora al saggio legale, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

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

Qualora il Contraente o gli altri aventi diritto omettano di richiedere gli importi dovuti entro il termine di prescri-

zione, Poste Vita S.p.A. è obbligata a versare tali somme al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie così come disposto dalla Legge n. 266/2005 e successive modificazioni e integrazioni.

13. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

14. Lingua

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

15. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale dovranno essere inoltrati a Poste Vita S.p.A., a mezzo di apposita comunicazione scritta, indirizzata alla funzione aziendale incaricata dell'esame degli stessi:

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

È anche possibile inoltrare un reclamo via e-mail all'indirizzo: reclami@postevita.it.
Qualora l'evasione del reclamo richieda la comunicazione di dati personali, Poste Vita S.p.A. - in ossequio alle disposizioni di cui al D. Lgs. 196/03 - invierà risposta esclusivamente all'indirizzo del Contraente indicato in polizza.
Qualora l'esponente intenda farlo direttamente oppure non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da Poste Vita S.p.A., all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore - Sezione Tutela degli Assicurati, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1.
Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS (già ISVAP) o attivare direttamente il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm).

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

Eventuali informazioni riguardanti, il Valore di Riscatto, le caratteristiche del prodotto acquistato, quali ad esempio opzioni contrattuali disponibili e andamento del prodotto, possono essere richieste direttamente:
• al numero verde 800.316.181
• **alla casella di posta elettronica infoclienti@postevita.it.**
Attraverso il suddetto Numero Verde è anche possibile richiedere l'invio, via posta ordinaria, al numero di fax o all'indirizzo di posta elettronica indicato dal Contraente, di duplicati dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa.
È inoltre a disposizione del Contraente il sito internet, www.postevita.it per eventuali consultazioni.
Per i clienti di Poste Vita S.p.A., tramite il sito internet 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.

Gestione del contratto

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

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

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

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

16. Informativa in corso di contratto

Poste Vita S.p.A. è tenuta a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista all'Art. 21 delle Condizioni di Assicurazione, per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

17. Conflitto di interesse

Si richiama l'attenzione del Contraente sulla circostanza che il soggetto distributore del contratto, Poste Italiane S.p.A., ha un proprio interesse alla promozione ed alla distribuzione del contratto stesso, sia in virtù dei suoi rapporti di gruppo con Poste Vita S.p.A., sia perché percepisce, quale compenso per l'attività di distribuzione del contratto tramite la rete degli uffici postali, parte delle commissioni che Poste Vita S.p.A. trattiene dal Premio Versato.
Inoltre, si rilevano potenziali situazioni di conflitto di interesse che potrebbero scaturire da rapporti con BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, società di gestione interamente controllata dalla capogruppo Poste Italiane S.p.A., e con soggetti terzi in relazione, sia alla Gestione Separata degli investimenti degli assicurati che hanno sottoscritto i contratti ad essa collegati, sia, più in generale, alla gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche che rappresentano gli obblighi nei confronti degli Assicurati.

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

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

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

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

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

E. Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità dei versamenti ed età dell'Assicurato.
Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto riportati nelle pagine seguenti sono calcolati sulla base di due diversi valori:

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

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

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

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

Premio Unico

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

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 1,50%
- Durata anni: 20
- Età assicurativa dell'Assicurato: fino ad anni 60
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Capitale assicurato iniziale: Euro 2.393,60

ANNO	PREMIO UNICO Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE DERIVANTE DA INFORTUNIO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE DERIVANTE DA INCIDENTE STRADALE ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE DERIVANTE DA INFORTUNIO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	2.500,00	2.500,00	2.429,50	2.429,50	2.500,00	5.000,00	7.500,00	5.000,00
2		2.500,00	2.465,95	2.465,95	2.500,00	5.000,00	7.500,00	5.000,00
3		2.500,00	2.502,94	2.502,94	2.502,94	5.005,87	7.508,81	5.005,87
4		2.500,00	2.540,48	2.540,48	2.540,48	5.080,96	7.621,44	5.080,96
5		2.500,00	2.578,59	2.578,59	2.578,59	5.157,17	7.735,76	5.157,17
6		2.500,00	2.617,27	2.617,27	2.617,27	5.234,53	7.851,80	5.234,53
7		2.500,00	2.656,52	2.656,52	2.656,52	5.313,05	7.969,57	5.313,05
8		2.500,00	2.696,37	2.696,37	2.696,37	5.392,75	8.089,12	5.392,75
9		2.500,00	2.736,82	2.736,82	2.736,82	5.473,64	8.210,45	5.473,64
10		2.500,00	2.777,87	2.777,87	2.777,87	5.555,74	8.333,61	5.555,74
11		2.500,00	2.819,54	2.819,54	2.819,54	5.639,08	8.458,62	5.639,08
12		2.500,00	2.861,83	2.861,83	2.861,83	5.723,66	8.585,49	5.723,66
13		2.500,00	2.904,76	2.904,76	2.904,76	5.809,52	8.714,28	5.809,52
14		2.500,00	2.948,33	2.948,33	2.948,33	5.896,66	8.844,99	5.896,66
15		2.500,00	2.992,56	2.992,56	2.992,56	5.985,11	8.977,67	5.985,11
16		2.500,00	3.037,44	3.037,44	3.037,44	6.074,89	9.112,33	6.074,89
17		2.500,00	3.083,01	3.083,01	3.083,01	6.166,01	9.249,02	6.166,01
18		2.500,00	3.129,25	3.129,25	3.129,25	6.258,50	9.387,75	6.258,50
19		2.500,00	3.176,19	3.176,19	3.176,19	6.352,38	9.528,57	6.352,38
20		2.500,00	3.223,83	3.223,83	3.223,83	6.447,66	9.671,50	6.447,66
Minimo garantito a Scadenza	**2.500,00**	**2.500,00**	**3.223,83**	**3.223,83**	**3.223,83**	**6.447,66**	**9.671,50**	**6.447,66**

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, alla fine del terzo anno.

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

In caso di sinistro, se l'Assicurato ha un'età assicurativa superiore ad anni 80, la prestazione complementare derivante da infortunio per morte è ridotta del 50%, mentre quella derivante da invalidità totale e permanente non è più operante.

Premio Unico

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Rendimento trattenuto: 1,20 punti percentuali assoluti
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,80%
- Durata anni: 20
- Età assicurativa dell'Assicurato: fino ad anni 60
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Capitale assicurato iniziale: Euro 2.393,60

ANNO	PREMIO UNICO Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE DERIVANTE DA INFORTUNIO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE DERIVANTE DA INCIDENTE STRADALE ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE DERIVANTE DA INFORTUNIO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	2.500,00	2.500,00	2.460,62	2.460,62	2.500,00	5.000,00	7.500,00	5.000,00
2		2.500,00	2.529,52	2.529,52	2.529,52	5.059,04	7.588,56	5.059,04
3		2.500,00	2.600,35	2.600,35	2.600,35	5.200,70	7.801,05	5.200,70
4		2.500,00	2.673,16	2.673,16	2.673,16	5.346,32	8.019,48	5.346,32
5		2.500,00	2.748,01	2.748,01	2.748,01	5.496,02	8.244,03	5.496,02
6		2.500,00	2.824,95	2.824,95	2.824,95	5.649,90	8.474,85	5.649,90
7		2.500,00	2.904,05	2.904,05	2.904,05	5.808,10	8.712,15	5.808,10
8		2.500,00	2.985,36	2.985,36	2.985,36	5.970,72	8.956,08	5.970,72
9		2.500,00	3.068,95	3.068,95	3.068,95	6.137,90	9.206,85	6.137,90
10		2.500,00	3.154,88	3.154,88	3.154,88	6.309,76	9.464,64	6.309,76
11		2.500,00	3.243,22	3.243,22	3.243,22	6.486,44	9.729,66	6.486,44
12		2.500,00	3.334,03	3.334,03	3.334,03	6.668,06	10.002,09	6.668,06
13		2.500,00	3.427,38	3.427,38	3.427,38	6.854,76	10.282,14	6.854,76
14		2.500,00	3.523,35	3.523,35	3.523,35	7.046,70	10.570,05	7.046,70
15		2.500,00	3.622,00	3.622,00	3.622,00	7.244,00	10.866,00	7.244,00
16		2.500,00	3.723,42	3.723,42	3.723,42	7.446,84	11.170,26	7.446,84
17		2.500,00	3.827,68	3.827,68	3.827,68	7.655,36	11.483,04	7.655,36
18		2.500,00	3.934,86	3.934,86	3.934,86	7.869,72	11.804,58	7.869,72
19		2.500,00	4.045,04	4.045,04	4.045,04	8.090,08	12.135,12	8.090,08
20		2.500,00	4.158,30	4.158,30	4.158,30	8.316,60	12.474,90	8.316,60
Valore a Scadenza	**2.500,00**	**2.500,00**	**4.158,30**	**4.158,30**	**4.158,30**	**8.316,60**	**12.474,90**	**8.316,60**

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

In caso di sinistro, se l'Assicurato ha un'età assicurativa superiore ad anni 80, la prestazione complementare derivante da infortunio per morte è ridotta del 50%, mentre quella derivante da invalidità totale e permanente non è più operante.

Premio Ricorrente

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

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 1,50%
- Durata anni: 20
- Età assicurativa dell'Assicurato: fino ad anni 60
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Capitale assicurato iniziale: Euro 575,25

ANNO	PREMIO UNICO RICORRENTE Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE DERIVANTE DA INFORTUNIO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE DERIVANTE DA INCIDENTE STRADALE ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE DERIVANTE DA INFORTUNIO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	600,00	600,00	583,88	583,88	600,00	1.200,00	1.800,00	1.200,00
2	600,00	1.200,00	1.186,41	1.186,41	1.200,00	2.400,00	3.600,00	2.400,00
3	600,00	1.800,00	1.797,98	1.797,98	1.800,00	3.600,00	5.400,00	3.600,00
4	600,00	2.400,00	2.418,73	2.418,73	2.418,73	4.837,46	7.256,18	4.837,46
5	600,00	3.000,00	3.048,78	3.048,78	3.048,78	6.097,57	9.146,35	6.097,57
6	600,00	3.600,00	3.688,29	3.688,29	3.688,29	7.376,58	11.064,87	7.376,58
7	600,00	4.200,00	4.337,39	4.337,39	4.337,39	8.674,78	13.012,17	8.674,78
8	600,00	4.800,00	4.996,23	4.996,23	4.996,23	9.992,45	14.988,68	9.992,45
9	600,00	5.400,00	5.664,94	5.664,94	5.664,94	11.329,89	16.994,83	11.329,89
10	600,00	6.000,00	6.343,69	6.343,69	6.343,69	12.687,39	19.031,08	12.687,39
11	600,00	6.600,00	7.047,85	7.047,85	7.047,85	14.095,70	21.143,55	14.095,70
12	600,00	7.200,00	7.762,57	7.762,57	7.762,57	15.525,13	23.287,70	15.525,13
13	600,00	7.800,00	8.488,00	8.488,00	8.488,00	16.976,01	25.464,01	16.976,01
14	600,00	8.400,00	9.224,32	9.224,32	9.224,32	18.448,65	27.672,97	18.448,65
15	600,00	9.000,00	9.971,69	9.971,69	9.971,69	19.943,38	29.915,07	19.943,38
16	600,00	9.600,00	10.730,27	10.730,27	10.730,27	21.460,53	32.190,80	21.460,53
17	600,00	10.200,00	11.500,22	11.500,22	11.500,22	23.000,44	34.500,66	23.000,44
18	600,00	10.800,00	12.281,72	12.281,72	12.281,72	24.563,44	36.845,17	24.563,44
19	600,00	11.400,00	13.074,95	13.074,95	13.074,95	26.149,90	39.224,84	26.149,90
20	600,00	12.000,00	13.880,07	13.880,07	13.880,07	27.760,15	41.640,22	27.760,15
Minimo garantito a scadenza	**12.000,00**	**12.000,00**	**13.880,07**	**13.880,07**	**13.880,07**	**27.760,15**	**41.640,22**	**27.760,15**

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

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

In caso di sinistro, se l'Assicurato ha un'età assicurativa superiore ad anni 80, la prestazione complementare derivante da infortunio per morte è ridotta del 50%, mentre quella derivante da invalidità totale e permanente non è più operante.

Premio Ricorrente

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Rendimento trattenuto: 1,20 punti percentuali assoluti
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,80%
- Durata anni: 20
- Età assicurativa dell'Assicurato: fino ad anni 60
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Capitale assicurato iniziale: Euro 575,25

ANNO	PREMIO UNICO RICOR-RENTE Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE DERIVANTE DA INFORTUNIO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE DERIVANTE DA INCIDENTE STRADALE ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMA-NENTE DERIVANTE DA INFORTUNIO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	600,00	600,00	591,36	591,36	600,00	1.200,00	1.800,00	1.200,00
2	600,00	1.200,00	1.209,30	1.209,30	1.209,30	2.418,60	3.627,90	2.418,60
3	600,00	1.800,00	1.844,54	1.844,54	1.844,54	3.689,08	5.533,62	3.689,08
4	600,00	2.400,00	2.497,57	2.497,57	2.497,57	4.995,14	7.492,71	4.995,14
5	600,00	3.000,00	3.168,88	3.168,88	3.168,88	6.337,76	9.506,64	6.337,76
6	600,00	3.600,00	3.858,99	3.858,99	3.858,99	7.717,98	11.576,97	7.717,98
7	600,00	4.200,00	4.568,42	4.568,42	4.568,42	9.136,84	13.705,26	9.136,84
8	600,00	4.800,00	5.297,72	5.297,72	5.297,72	10.595,44	15.893,16	10.595,44
9	600,00	5.400,00	6.047,44	6.047,44	6.047,44	12.094,88	18.142,32	12.094,88
10	600,00	6.000,00	6.818,15	6.818,15	6.818,15	13.636,30	20.454,45	13.636,30
11	600,00	6.600,00	7.625,86	7.625,86	7.625,86	15.251,72	22.877,58	15.251,72
12	600,00	7.200,00	8.456,18	8.456,18	8.456,18	16.912,36	25.368,54	16.912,36
13	600,00	7.800,00	9.309,75	9.309,75	9.309,75	18.619,50	27.929,25	18.619,50
14	600,00	8.400,00	10.187,22	10.187,22	10.187,22	20.374,44	30.561,66	20.374,44
15	600,00	9.000,00	11.089,26	11.089,26	11.089,26	22.178,52	33.267,78	22.178,52
16	600,00	9.600,00	12.016,56	12.016,56	12.016,56	24.033,12	36.049,68	24.033,12
17	600,00	10.200,00	12.969,82	12.969,82	12.969,82	25.939,64	38.909,46	25.939,64
18	600,00	10.800,00	13.949,77	13.949,77	13.949,77	27.899,54	41.849,31	27.899,54
19	600,00	11.400,00	14.957,16	14.957,16	14.957,16	29.914,32	44.871,48	29.914,32
20	600,00	12.000,00	15.992,76	15.992,76	15.992,76	31.985,52	47.978,28	31.985,52
Valore a Scadenza	**12.000,00**	**12.000,00**	**15.992,76**	**15.992,76**	**15.992,76**	**31.985,52**	**47.978,28**	**31.985,52**

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

In caso di sinistro, se l'Assicurato ha un'età assicurativa superiore ad anni 80, la prestazione complementare derivante da infortunio per morte è ridotta del 50%, mentre quella derivante da invalidità totale e permanente non è più operante.

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

Claudio Raimondi
Rappresentante Legale
di Poste Vita S.p.A.
in virtù di Procura Speciale

Alessandro Sonnini
Rappresentante Legale
di Poste Vita S.p.A.
in virtù di Procura Speciale

Mod. 0622/2 Ed. 1 giugno 2014
data ultimo aggiornamento: 1 giugno 2014

Condizioni di Assicurazione
Postafuturo MultiUtile

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

Assicurazione Mista Rivalutabile

A premio unico (tariffa 03UGI)
A premio ricorrente (tariffa 03AGI)

Premessa
Il presente contratto è disciplinato:
- dalle Condizioni di Assicurazione che seguono;
- da quanto stabilito nel Documento di Polizza e nelle eventuali appendici rilasciate da Poste Vita S.p.A.;
- in caso di Contratto sottoscritto Fuori Sede, da quanto stabilito nel Modulo di Proposta;
- dalle disposizioni di legge in materia.

Art. 1 Caratteristiche del contratto
Postafuturo MultiUtile è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico o ricorrente che riconosce una rivalutazione annuale del capitale investito in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata di Poste Vita S.p.A. denominata Posta ValorePiù.
Nella Gestione Separata Posta ValorePiù sono fatte confluire attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali).
Il risultato annuale della Gestione Separata Posta ValorePiù è verificato da una Società di revisione abilitata a norma di legge.
La rivalutazione viene determinata nella misura e con le modalità descritte al successivo Art. 11.2.

Art. 2 Prestazioni assicurative e garanzie offerte
Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza
Alla scadenza della polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato, se in vita, il capitale assicurato maturato a tale data, così come definito al successivo Art. 11.1.
Poste Vita S.p.A. tratterrà annualmente, dal tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, 1,20 punti percentuali assoluti.
Poste Vita S.p.A. garantisce, alla scadenza del contratto, una rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto sul capitale assicurato.

2.2 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato
In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza della polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato maturato a tale data, così come definito al successivo Art. 11.1.
Il decesso dell'Assicurato comporta la risoluzione del contratto.
Poste Vita S.p.A. tratterrà annualmente, dal tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, 1,20 punti percentuali assoluti.
Poste Vita S.p.A. garantisce, sul capitale rivalutato alla data del decesso, una rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.
Qualora, anche considerando la garanzia di rivalutazione minima, il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore ai premi versati, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari ai premi versati.

2.3 Coperture complementari:

2.3.1 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato derivante da infortunio o incidente stradale
Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato, prima della scadenza della polizza, avvenga in conseguenza diretta ed esclusiva di lesioni fisiche obiettivamente constatabili, da lui subite per cause fortuite, violente ed esterne, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati, in aggiunta alla prestazione prevista per il caso di decesso dell'Assicurato, descritta al precedente punto 2.2, un ulteriore capitale il cui ammontare è:
- pari a quello descritto al precedente punto 2.2 con il valore massimo di Euro 100.000,00, se l'Assicurato ha, al momento del decesso, un'età assicurativa pari o inferiore ad anni 80;

• pari al 50% di quello descritto al precedente punto 2.2 con il valore massimo di Euro 50.000,00, se l'Assicurato ha, al momento del decesso, un'età assicurativa superiore ad anni 80.

I limiti massimi previsti per la presente garanzia sono da intendersi per testa assicurata e pertanto applicabili anche nel caso in cui al medesimo Assicurato facciano riferimento più polizze Postafuturo MultiUtile.
L'importo del suddetto capitale aggiuntivo, riconosciuto in caso di morte per infortunio, è raddoppiato nel caso in cui il decesso dell'Assicurato sia dovuto ad incidente stradale. Il capitale aggiuntivo è pagato anche se il decesso avviene entro un anno dalla data dell'infortunio, purché questo ne sia la causa diretta ed esclusiva.
La presente copertura complementare viene prestata trattenendo il relativo costo annuo mediante prelievo sul rendimento della Gestione Separata.

2.3.2 Prestazione in caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato derivante da infortunio

Si intende colpito da invalidità totale e permanente da infortunio l'Assicurato che, a seguito di infortunio, indipendente dalla sua volontà ed oggettivamente accertabile abbia perso in modo totale e permanente la capacità lavorativa generica all'esercizio di un qualsiasi lavoro proficuo e remunerabile, indipendentemente dalla professione o mestiere svolti. L'invalidità si intende totale quando il relativo grado sia pari o superiore al 66%. Per il calcolo del grado di invalidità da infortunio si farà riferimento alla tavola allegata al DPR. 30/06/65 n. 1124.
In caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato derivante da infortunio, avvenuto in corso di validità della polizza ed entro l'80° anno di età assicurativa dell'Assicurato, il contratto si risolve alla data dell'evento e Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato stesso:

- Quota A: il capitale previsto per il caso di decesso descritto al precedente punto 2.2.
- Quota B: un ulteriore capitale di ammontare complessivo pari a quello descritto al precedente punto 2.2 con il valore massimo di Euro 100.000,00.

La liquidazione della prestazione avverrà nelle seguenti modalità:

- la Quota A sarà versata entro 30 gg dal riconoscimento dello stato di invalidità come indicato al successivo Art.16.2;
- la Quota B sarà versata per un 30% al riconoscimento dello stato di invalidità e per l'ulteriore 70% dopo un anno dal riconoscimento dello stato di invalidità, a condizione del perdurare dello stato di invalidità.

In caso di decesso prima che Poste Vita S.p.A. abbia accertato lo stato di invalidità, o nel corso del primo anno dopo l'accertamento dell'invalidità, le prestazioni per invalidità totale e permanente da infortunio non sono più dovute ed, in loro luogo, salvo conguaglio con le somme eventualmente già liquidate, verranno pagate le prestazioni previste in caso di decesso e ove dovuta la prestazione aggiuntiva in caso di decesso per infortunio o incidente stradale, con la conseguente risoluzione del contratto.
La presente garanzia è alternativa ad ogni altra prestazione sia caso vita che caso morte, pertanto una volta che sono stati interamente pagati i capitali assicurati dovuti in funzione della presente garanzia, a seguito della sopraggiunta invalidità totale e permanente, il contratto è risolto e nulla è più dovuto.
La presente copertura complementare viene prestata trattenendo il relativo costo annuo mediante prelievo sul rendimento della Gestione Separata.

2.4 Opzioni contrattuali

Il Contraente ha la facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata al seguente indirizzo:

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

la conversione del capitale liquidabile a scadenza, al netto delle imposte, in una rendita vitalizia immediata rivalutabile.
La conversione del capitale a scadenza in rendita sarà effettuata a condizione che l'importo della prima annualità di rendita sia pari ad almeno Euro 3.000,00; se inferiore sarà pagato il capitale.
Per la determinazione della rendita:

• il coefficiente di conversione sarà determinato in base all'età assicurativa dell'Assicurato alla data di decorrenza della rendita;
• la modalità di rivalutazione della prestazione sarà quella in vigore alla medesima data;
• la misura della rivalutazione annuale sarà determinata in base al risultato della Gestione Separata di Poste Vita S.p.A. in vigore a tale data.

Poste Vita S.p.A. si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto, al più tardi sessanta giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione, una descrizione sintetica della stessa con evidenza delle condizioni economiche e dei relativi costi applicati. Ove vi sia interesse da parte dell'avente diritto all'opzione, Poste Vita S.p.A. si

impegna a trasmettere il Fascicolo Informativo aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

Art. 3 Durata

Per questo contratto la durata minima è di anni 20 e quella massima di anni 40.
Il contratto si estingue nei casi di:
• esercizio del diritto di recesso;
• scadenza del contratto;
• decesso dell'Assicurato;
• invalidità totale e permanente dell'Assicurato;
• richiesta di riscatto totale.
Il contratto estinto non può essere riattivato.

3.1 Obbligo di astensione

Ove, preliminarmente all'emissione della polizza o in corso di contratto, il cliente non fornisca informazioni utili a consentire a Poste Vita S.p.A. di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, la Compagnia, ai sensi dell'Art. 23 del D. Lgs. n. 231/2007, sarà obbligata a:
• astenersi dall'instaurare il rapporto continuativo;
• porre fine ai rapporti continuativi in essere con la clientela di riferimento;
• valutare la condotta del cliente ai fini della normativa applicabile.
L'esercizio da parte della Compagnia degli obblighi di cui sopra comporterà, in caso di interruzione del rapporto continuativo in essere, la restituzione al cliente dei fondi secondo le modalità indicate dal legislatore.

Art. 4 Requisiti anagrafici per la sottoscrizione

Postafuturo MultiUtile prevede che l'Assicurato, al momento della sottoscrizione del contratto, deve avere un'età assicurativa massima di anni 73.

Art. 5 Premi

Postafuturo MultiUtile prevede che le prestazioni, indicate al precedente Art. 2, sono garantite a fronte del versamento:
• di un premio unico di importo non inferiore ad Euro 2.500,00;
oppure, in alternativa,
• di un premio ricorrente di importo non inferiore ad Euro 600,00 in caso di versamento annuale, o di importo non inferiore ad Euro 50,00 in caso di versamento con frazionamento mensile, per tutta la durata del contratto e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato. L'importo massimo del premio ricorrente è di Euro 12.000,00 per il frazionamento annuale ed Euro 1.000,00 per quello mensile.

È prevista, in entrambi i casi ed a partire dal giorno di sottoscrizione del contratto, la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno.
Il Contraente potrà effettuare tali Versamenti Aggiuntivi anche on line, accedendo alla propria area riservata disponibile sul sito web www.postevita.it. Il Versamento Aggiuntivo di importo non superiore a Euro 5.000,00, potrà essere effettuato esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente, previa abilitazione al Conto BancoPosta on line.
Il Contraente ha la facoltà di modificare l'importo (fermo restando il limite minimo e massimo) ed il frazionamento del piano di versamento del premio ricorrente, per un massimo di 2 richieste di variazione nel corso di ogni annualità di polizza. La richiesta deve essere formulata per iscritto e inviata con un preavviso di almeno trenta giorni o, alternativamente, effettuata presso l'Ufficio Postale che ha in carico la Polizza.
Il Contraente può decidere di sospendere il versamento del premio ricorrente, maturando il diritto a riprenderlo in seguito senza soluzione di continuità del contratto.
Il versamento del premio iniziale ed i versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale o tramite assegno circolare o bancario secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. Nella formula a premio ricorrente i versamenti successivi al primo devono essere effettuati mediante addebito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale.
In caso di Contratto sottoscritto Fuori Sede, nonché di versamento di premio aggiuntivo effettuato al di fuori dei locali dell'intermediario, non è previsto il pagamento tramite Libretto di Risparmio Postale.
In caso di estinzione del conto BancoPosta, al fine di consentire la prosecuzione del contratto, è consentito il versamento del premio, oltre che con addebito sul Libretto di Risparmio Postale, anche tramite bollettino di conto corrente postale precompilato che sarà inviato all'indirizzo del Contraente.

In conformità al Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011, che ha introdotto misure finalizzate ad assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari, è previsto un limite

massimo annuale di investimento nella Gestione Separata PostaValore Più, cui questo contratto è agganciato, di Euro 60.000.000,00 (sessanta milioni) per singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

Art. 6 Costi gravanti sul premio
I costi, la parte di premio trattenuto da Poste Vita S.p.A. per far fronte alle spese che gravano sul contratto, sono pari a:

• in caso di contratto a premio unico:
- un importo fisso di Euro 26,00, previsto esclusivamente alla sottoscrizione del contratto, e ad una percentuale del premio inizialmente versato, al netto dell'importo fisso, determinata con le aliquote riportate nella seguente tabella;
- una percentuale del premio versato, in caso di eventuali versamenti aggiuntivi, determinata in funzione del cumulo dei versamenti effettuati, secondo le aliquote riportate nella seguente tabella.

• in caso di contratto a premio ricorrente:
- un importo fisso di Euro 10,00, previsto esclusivamente alla sottoscrizione del contratto, e ad una percentuale del 2,50% applicata su ciascun premio ricorrente versato nei primi 10 anni di contratto. Nessun costo è applicato ai premi ricorrenti versati dopo il decimo anno di contratto;
- una percentuale del premio versato, in caso di versamenti aggiuntivi non rientranti nell'ambito del piano di versamento a premio ricorrente, determinata in funzione del cumulo dei soli versamenti aggiuntivi effettuati, secondo le aliquote riportate nella seguente tabella:

Tabella: Aliquota spese

SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO	ALIQUOTA	IMPORTO SPESE
Fino a Euro 50.000,00	3,25%	3,25% sul premio versato, al netto di Euro 26,00 (non previsti in caso di versamento aggiuntivo)
Oltre Euro 50.000,00 e fino a Euro 130.000,00	2,75%	Euro 1.624,16 + 2,75% della parte eccedente Euro 50.000,00
Oltre Euro 130.000,00 e fino a Euro 260.000,00	1,50%	Euro 3.824,16 + 1,50% della parte eccedente Euro 130.000,00
Oltre Euro 260.000,00	0,50%	Euro 5.774,16 + 0,50% della parte eccedente Euro 260.000,00

Art. 7 Conclusione del contratto ed entrata in vigore
Il contratto può essere sottoscritto presso gli Uffici Postali abilitati di Poste Italiane S.p.A., distribuiti su tutto il territorio italiano, mediante sottoscrizione del Documento di Polizza, ovvero Fuori Sede, mediante la compilazione e sottoscrizione da parte del Contraente del Modulo di Proposta e successivamente del Documento di Polizza già firmato da Poste Vita S.p.A. La Società si riserva la facoltà di utilizzare ulteriori modalità di conclusione del contratto qualora ammesse e disciplinate dalla legge.
Il contratto è concluso nel momento in cui il Documento di Polizza, firmato da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritto dal Contraente.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato versato il premio, alle ore 24 del giorno indicato nel Documento di Polizza.

Art. 8 Revoca della Proposta
La proposta contrattuale può essere revocata attraverso apposita comunicazione, nel periodo antecedente la conclusione del contratto, mediante l'invio tramite raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

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

Il contratto decorre dal momento in cui il premio viene incassato ed il contratto viene emesso.
Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente il premio corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca.

Art. 9 Diritto di Recesso
Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione dello stesso e di versamento del premio, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata a:

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

L'invio della comunicazione, alla quale devono essere allegati i documenti previsti al successivo Art. 18, libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con effetto dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione stessa, quale risulta dal timbro postale.
Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, comprensiva di tutta la relativa documentazione (come indicato al successivo Art. 18), rimborsa al Contraente, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto (Euro 26,00 in caso di contratto a premio unico; Euro 10,00 in caso di contratto a premio ricorrente) e di eventuali imposte, il premio corrisposto.

Art. 10 Informazioni sulla Gestione Separata
Il prodotto Postafuturo MultiUtile è collegato ad una specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A., denominata Posta ValorePiù, la cui valuta di riferimento è l'Euro.
La gestione Posta ValorePiù è stata costituita, con effetto 1° gennaio 2008.
Le finalità della gestione sono di ottimizzare, in un orizzonte temporale di medio periodo e con uno stile di gestione attivo, la redditività del capitale, tenuta presente la garanzia di conservazione del capitale investito e di un rendimento minimo pari all'1,50% annuo composto.
Lo stile gestionale adottato è volto a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio rendimento del portafoglio.
Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento certificato decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.
La Gestione Separata Posta ValorePiù investirà prevalentemente in strumenti di natura obbligazionaria (Titoli di Stato e obbligazioni societarie) e in misura contenuta in altri strumenti finanziari. Gli investimenti rispetteranno comunque i limiti e le condizioni stabilite dalla normativa di riferimento. Il prospetto aggiornato della composizione della Gestione Separata sarà pubblicato semestralmente su due quotidiani a tiratura nazionale nonché sul sito internet www.postevita.it.
La Gestione Separata Posta ValorePiù non investirà in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da Società del Gruppo Poste Italiane.
Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione i gestori prescelti, oltre alla stessa Poste Vita S.p.A., sono: Credit Suisse (Italy) S.p.A., BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, BNP Paribas Asset Management SGR S.p.A. e PIMCO Europe Limited. Poste Vita S.p.A. potrebbe cambiare le società di gestione delegate nel corso della durata contrattuale.
Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, la società di revisione che si occupa della certificazione della Gestione Separata è la PricewaterhouseCoopers S.p.A., iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58.
Maggiori dettagli sulla Gestione Separata sono contenuti nel relativo Regolamento, che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 11 Capitale assicurato e misura della rivalutazione annuale

11.1 Capitale assicurato iniziale - Capitale assicurato maturato
Postafuturo MultiUtile prevede che:
- il capitale assicurato iniziale è pari al premio, unico o ricorrente, inizialmente versato al netto dei costi (come indicati al precedente Art. 6);
- Il capitale assicurato maturato è pari al totale dei premi versati (premio unico o ricorrente inizialmente versato, più i versamenti ricorrenti successivi al primo e gli eventuali versamenti aggiuntivi), al netto dei costi (come indicati al precedente Art. 6) e di eventuali riscatti parziali, aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base al risultato conseguito della Gestione Separata Posta ValorePiù.

11.2 Misura e rivalutazione annuale del capitale assicurato

La rivalutazione è calcolata, ad ogni ricorrenza annuale, come di seguito descritto:

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

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

Il tasso annuo di rendimento da applicare è pari al tasso calcolato in base all'Art. 3 del Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù, nel secondo mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza del contratto, diminuito del rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A. pari ad 1,20 punti percentuali assoluti per tutta la durata del contratto.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, la data di versamento di ciascun premio (unico o ricorrente) è quella risultante dalle rilevazioni ufficiali di Poste Vita S.p.A.

La rivalutazione annuale del capitale assicurato comporta l'adeguamento, a totale carico di Poste Vita S.p.A., della riserva matematica maturata alla data della rivalutazione.

Poste Vita S.p.A. si impegna a dare comunicazione scritta al Contraente in occasione di ciascuna rivalutazione.

Art. 12 Capitale minimo garantito

Poste Vita S.p.A. garantisce che il capitale assicurato liquidato al momento della risoluzione del contratto, per scadenza, decesso dell'Assicurato, invalidità totale e permanente dell'Assicurato o riscatto esercitato da parte del Contraente, non sarà inferiore al totale dei premi versati, al netto dei costi (così come specificati nell'Art. 6 delle Condizioni di Assicurazione) capitalizzati al tasso annuo composto dell'1,50%.

Art. 13 Riscatto

Il Contraente può richiedere il riscatto totale del contratto purché trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza. La richiesta deve essere inoltrata, allegando la documentazione prevista al successivo Art. 18, a Poste Vita S.p.A. per iscritto a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento ed inviata al seguente indirizzo:

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

Il valore di riscatto alla data della richiesta è uguale al capitale assicurato rivalutato, con le regole descritte al precedente Art. 11 paragrafi 1 e 2, applicate con il metodo pro-rata temporis. Su tale valore non è prevista l'applicazione di alcun costo.

In considerazione di quanto previsto dal precedente Art. 12, il valore di riscatto non potrà essere inferiore al capitale minimo garantito.

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

Sempre dopo almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza, può essere richiesto anche il riscatto parziale del contratto, purché siano soddisfatte tutte le condizioni sotto indicate:

- l'importo lordo richiesto non deve essere inferiore ad Euro 500,00;
- il capitale residuo in polizza non deve essere inferiore ad Euro 3.000,00.

Per ogni anno solare, è prevista la possibilità di effettuare una sola richiesta di riscatto parziale.

Su ogni richiesta di riscatto parziale è prevista l'applicazione di un costo fisso pari ad Euro 26,00.

In conseguenza del riscatto parziale il contratto rimarrà in vigore, alle medesime condizioni, per l'importo del capitale residuo.

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

Art. 14 Capitale in caso di decesso dell'Assicurato
Il rischio di decesso è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.
In caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato, sarà pagato ai Beneficiari designati il capitale assicurato rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale e la data del decesso.
Il calcolo della rivalutazione del capitale assicurato sarà effettuato con le modalità indicate al precedente Art. 11.2 , applicate con il metodo pro-rata temporis.
Qualora, anche considerando la garanzia prevista al precedente Art. 12, il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore ai premi versati, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari ai premi versati.

Art. 15 Capitale in caso di decesso dell'Assicurato per infortunio o incidente stradale
Ai fini delle garanzie aggiuntive previste a copertura del rischio di morte da infortunio o incidente stradale, è considerato infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni fisiche obiettivamente constatabili le quali abbiano per conseguenza diretta ed esclusiva la morte dell'Assicurato. È considerato infortunio conseguente ad incidente stradale quello causato dalla circolazione di veicoli con o senza guida di rotaie, su strade di uso pubblico o su aree anche private.

15.1 Esclusioni
La garanzia è esclusa qualora il decesso sia provocato da:
- fatti di guerra, insurrezione generale, occupazione militare ed invasione;
- trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, e da accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.);
- delitti dolosi compiuti dal Contraente o dai Beneficiari;
- delitti dolosi compiuti dall'Assicurato;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a tumulti popolari, sommosse, delitti violenti in genere;
- abuso di psicofarmaci ed uso di sostanze stupefacenti ed allucinogene non assunte a scopo terapeutico;
- ubriachezza accertata;
- suicidio, tentato suicidio e atti di autolesionismo;
- tutte le conseguenze, dirette o indirette, risultanti da un infortunio verificatosi antecedentemente alla data di decorrenza della polizza;
- pratica di sport aerei, paracadutismo, salto dal trampolino con sci o idroscì, sci acrobatico, sci alpinismo, bob, pugilato, atletica pesante, lotta nelle sue varie forme, alpinismo con scalata di rocce o accesso a ghiacciai, guidoslitta, immersioni con respiratore, speleologia.
- pratica di sport costituenti per l'Assicurato attività professionale principale o secondaria;
- uso, anche come passeggero, di veicoli a motore e di natanti a motore in gare, competizioni e relative prove;
- da operazioni chirurgiche, accertamenti o cure mediche non resi necessari da infortunio;
- incidente di volo se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se si viaggia in qualità di membro dell'equipaggio.

Inoltre, non è operativa la garanzia in caso di decesso per incidente stradale se il decesso è diretta conseguenza di una delle seguenti attività professionali esercitate dall'Assicurato:
- autista addetto alla guida di autotreni, autocarri, autofurgoni e autopullman;
- macchinista;
- guidatore di macchine agricole, di macchine operatrici;
- operaio addetto alla manutenzione stradale.

In tali casi, resta operante la garanzia di morte conseguente ad infortunio.

Art. 16 Rischio di invalidità totale e permanente dell'Assicurato per infortunio
Si intende colpito da invalidità totale e permanente derivante da infortunio l'Assicurato che, per sopravvenuta lesione fisica indipendente dalla sua volontà ed oggettivamente accertabile, abbia perduto in modo presumibilmente totale e permanente la capacità lavorativa generica all'esercizio di un qualsiasi lavoro proficuo e remunerabile, indipendentemente dalla professione o mestiere svolti, e purché il grado di invalidità sia pari o superiore al 66%.
Per il calcolo del grado di invalidità da infortunio si farà riferimento alla tavola allegata al DPR. 30/06/65 n. 1124.
Ai fini della presente garanzia sono previste le stesse esclusioni previste per il caso di morte per infortunio e riportate nel precedente Art. 15.1.

16.1 Denuncia dell'infortunio ed obblighi relativi
In caso di infortunio, il Contraente o chi per esso deve darne avviso, corredato da certificazione medica, eventuali cartelle cliniche e successivi controlli clinici e strumentali effettuati, con lettera raccomandata A.R. inviata

a Poste Vita S.p.A. entro 60 giorni da quando, secondo parere del medico curante, ci sia motivo di ritenere che l'infortunio, per le sue caratteristiche e presumibili conseguenze, possa determinare una invalidità totale e permanente.
L'inadempimento di tale obbligo può comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni garantite, ai sensi dell'Art. 1915 C.C.
Qualora la documentazione inviata non fosse esaustiva, Poste Vita S.p.A. si riserva di sottoporre l'Assicurato ad accertamento medico-legale presso il proprio fiduciario.
L'Assicurato deve altresì sottoporsi agli accertamenti e controlli medici eventualmente disposti da Poste Vita S.p.A. e fornire alla stessa ogni informazione, a tal fine sciogliendo dal segreto professionale i medici che lo hanno visitato e curato.

16.2 Accertamento dell'invalidità, controversie, perizia contrattuale
Poste Vita S.p.A. si impegna ad accertare l'invalidità nel più breve tempo possibile e comunque entro 90 giorni dal pervenimento della documentazione necessaria al riconoscimento. Non oltre 360 giorni dal riconoscimento dello stato di invalidità, Poste Vita S.p.A. si riserva di eseguire i necessari accertamenti in merito al grado e all'effettivo protrarsi dello stato di invalidità, e a pronunciarsi sul diritto alle prestazioni per invalidità totale e permanente. Il Contraente, potrà richiedere una "perizia contrattuale" a mezzo lettera raccomandata da inviarsi a Poste Vita S.p.A.
La soluzione di eventuali controversie di natura medica sulle conseguenze invalidanti del sinistro, nonché sull'applicazione dei criteri di indennizzabilità enunciati in precedenza, potrà essere demandata per iscritto ad un Collegio di tre medici, nominati uno per parte ed il terzo di comune accordo o, in caso contrario, dal Consiglio dell'Ordine dei medici avente giurisdizione nel luogo ove deve riunirsi il Collegio dei medici.
Il Collegio medico risiede nel comune sede dell'Istituto di medicina legale più vicino al luogo di residenza dell'Assicurato.
Ciascuna delle parti sostiene le proprie spese e remunera il medico da essa designato, contribuendo per la metà delle spese e competenze per il terzo medico.
È data facoltà al Collegio medico di rinviare, ove ne riscontri l'opportunità, l'accertamento definitivo dell'invalidità permanente ad epoca da definirsi dal Collegio stesso.
Le decisioni del Collegio medico sono prese a maggioranza di voti, con dispensa da ogni formalità di legge, e sono vincolanti per le parti, le quali rinunciano fin d'ora a qualsiasi impugnativa salvo i casi di violenza, dolo, errore o violazione di patti contrattuali.
I risultati delle perizie contrattuali devono essere raccolti in apposito verbale, da redigersi in doppio esemplare, uno per ognuna delle parti. Le decisioni del Collegio medico sono vincolanti per le Parti anche se uno dei medici si rifiuti di firmare il relativo verbale; tale rifiuto deve essere attestato dai periti nel verbale definitivo.

Art. 17 Obbligo di comunicazione da inoltrare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato
In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari designati devono dare immediata comunicazione dell'accaduto a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento allegando la documentazione indicata al successivo Art. 18.

Art. 18 Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni
Relativamente alla liquidazione delle prestazioni previste dal contratto, gli aventi diritto possono:
- recarsi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta, ovvero
- inviare preventivamente, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento a:

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

i documenti necessari per la verifica dell'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e l'individuazione degli aventi diritto.
In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- in caso di **revoca** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. (Ufficio Gestione Operativa Portafoglio) la richiesta firmata di pagamento corredata da:
  a) copia del Modulo di Proposta;

• in caso di **recesso** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. (Ufficio Gestione Operativa Portafoglio) la richiesta firmata di pagamento corredata da:
  a) originale di polizza;
  b) eventuali appendici;

• a **scadenza** l'Assicurato deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento corredata da:
  a) firma del Contraente se persona diversa dall'Assicurato;
  b) originale di polizza;
  c) eventuali appendici;

• in caso di **riscatto totale** il 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** il 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 dal Contraente, se diverso dall'Assicurato;
  b) originale di polizza;
  c) eventuali appendici;
  d) certificato di morte dell'Assicurato;
  e) atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica del testamento pubblicato.

Nel caso in cui la designazione beneficiaria sia genericamente determinata, dall'atto notorio dovrà risultare l'elenco di tutti i predetti eredi con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, dello stato civile e della capacità di agire di ciascuno di essi, del rapporto e grado di parentela con l'Assicurato e con l'esplicita dichiarazione che oltre a quelli elencati non esistono, né esistevano alla morte dell'Assicurato, altre persone aventi comunque diritto per legge alla successione;
  f) decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
  g) copia di un documento identificativo e del codice fiscale per ogni Beneficiario.

Inoltre, se il decesso è avvenuto per infortunio:
  h) denuncia contenente la descrizione dell'evento con indicazione del luogo, giorno, ora e delle cause che l'hanno determinato;
  i) copia del referto autoptico e dell'esame alcoolimetrico (in caso di mancata disposizione da parte dell'Autorità competente allegare documento attestante la mancata esecuzione);
  j) verbale dell'Autorità competente che ha rilevato la dinamica del sinistro e, qualora richiesto da Poste Vita S.p.A., estratto del registro degli atti penali recante l'indicazione dell'ipotesi di reato per la quale sia stato richiesto il rinvio a giudizio di persona coinvolta nel sinistro;
  k) eventuale decreto di archiviazione.

Ai sensi di quanto descritto al punto 2.3.2 della Nota Informativa:
• in caso di **invalidità totale e permanente** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
  a) dichiarazione firmata dall'Assicurato che riporti il "consenso al trattamento dei dati sensibili, ai sensi dell'Art.23 del D. Lgs.196/2003 Codice Privacy, funzionale ai fini della liquidazione delle prestazioni assicurative";
  b) richiesta di pagamento firmata dall'Assicurato in qualità di Beneficiario;
  c) originale di polizza;
  d) eventuali appendici;
  e) verbale dell'Autorità competente eventualmente intervenuta dal quale si evidenzia la dinamica dell'evento;
  f) certificato di pronto soccorso o analoga certificazione;
  g) cartella clinica relativa al ricovero per infortunio e la documentazione relativa alle visite specialistiche e/o diagnostiche effettuate successivamente all'infortunio comprovanti l'evoluzione dello stesso;

h) certificato medico che attesti la stabilizzazione dei postumi invalidanti.

Poste Vita S.p.A. si riserva di richiedere l'eventuale ulteriore documentazione necessaria all'istruzione della pratica di liquidazione.

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, in caso di invalidità totale e permanente, quanto previsto all'Art. 2.3.2 delle Condizioni di Assicurazione.

Decorso tale termine sono dovuti gli 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 nazionale o bonifico bancario internazionale (circuito europeo), secondo le indicazioni degli aventi diritto.

Art. 19 Termini di Prescrizione

Si richiama **l'attenzione del Contraente** o degli altri aventi diritto sui **termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente** per il contratto di assicurazione (**Art. 2952 del Codice Civile).**

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

Art. 20 Beneficiari delle prestazioni a scadenza, in caso di invalidità totale e permanente e in caso di decesso dell'Assicurato

Alla scadenza del contratto il Beneficiario della liquidazione della prestazione maturata, se in vita, è l'Assicurato stesso.

In caso di invalidità totale e permanente il Beneficiario della liquidazione della prestazione maturata è esclusivamente l'Assicurato.

Al momento della sottoscrizione del contratto il Contraente designa i Beneficiari caso morte 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, effettuata presso l'Ufficio Postale che ha in carico la Polizza. In tale seconda ipotesi, la designazione o l'eventuale revoca o modifica avrà efficacia dal momento in cui la richiesta è validamente presentata presso l'Ufficio Postale.

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

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

a) dopo che il 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 del Contraente;
c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società 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.

Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrispostegli a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Art. 21 Informazioni sulla rivalutazione del contratto

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto Poste Vita S.p.A. invierà, entro 60 giorni, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata; tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dall'Impresa; tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

Art. 22 Cessione del contratto
Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 1406 Codice Civile.
La richiesta dovrà essere sottoscritta dal Contraente cedente e dal Contraente cessionario presso l'Ufficio Postale, previa l'identificazione ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (Legge 197/91, e successive modificazioni e 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 Operativa Portafoglio
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma

Poste Vita S.p.A. provvederà ad emettere un'apposita comunicazione di avvenuta cessione del contratto, sia al Contraente cedente che al Contraente cessionario.
Poste Vita S.p.A. può opporre al Contraente cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto, secondo quanto previsto dall'Art. 1409 Codice Civile.

In caso di decesso del Contraente, a condizione che quest'ultimo sia persona diversa dall'Assicurato, la contraenza della polizza si intende trasferita in capo all'Assicurato.

Art. 23 Pegno e vincolo
Il 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 dal Contraente e, laddove esistente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile.
Il creditore pignoratizio 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 dal Contraente e, laddove esistente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile.
Poste Vita S.p.A. può opporre al creditore pignoratizio o al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo le eccezioni che le spettano verso il Contraente sulla base del presente contratto.

Art. 24 Non pignorabilità e non sequestrabilità
Ai sensi, per gli effetti e nei limiti di cui all'Art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Art. 25 Tasse e imposte
Le tasse e le imposte relative al contratto, in virtù del tipo di prestazione liquidata, sono a carico del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari ed eventuali aventi diritto.

Art. 26 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 del Contraente/Assicurato o degli aventi diritto, previo esperimento del procedimento di Mediazione di cui al D.lgs. 28/2010 (così come da ultimo modificato dal D.L. n. 69/2013, convertito con modificazioni in Legge n. 98/2013) nei casi previsti dalla legge o se voluta dalle parti e salvo diverse disposizioni di legge pro tempore vigenti.

Art. 27 Riferimento a norme di Legge
Per tutto quanto non è espressamente regolato dal presente contratto, valgono le norme della legge italiana.

Regolamento della Gestione Separata Posta Valore Più

Art. 1 Gestione Separata Posta ValorePiù

1.1) Denominazione della Gestione Separata e Valuta di Denominazione

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

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

La Gestione Separata Posta ValorePiù è denominata in Euro.

1.2) Obiettivi e politiche di investimento

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

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

Tipologie, limiti qualitativi e quantitativi degli investimenti della Gestione Separata

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

Essa è costituita principalmente da:

A. titoli di debito ed altri valori assimilabili e prestiti fruttiferi per un valore non inferiore all' 85% del portafoglio, prevalentemente Investment Grade e di emittenti appartenenti ai paesi dell'area OCSE. La quota dei titoli di debito ed altri valori assimilabili, dello Stato Italiano e di Stati dell'area Euro, emessi da organismi governativi e sopranazionali, non potrà essere comunque inferiore al 65% del totale del portafoglio.

B. Gli attivi diversi dagli strumenti a reddito fisso vengono selezionati in base al potenziale contributo alla performance del portafoglio, sempre nel rispetto dei seguenti limiti percentuali sul portafoglio totale:

- un limite massimo del 15% in OICR armonizzati;
- non più del 5% in OICR aperti non armonizzati che non investono prevalentemente nel comparto obbligazionario, ivi compresi i fondi mobiliari ed immobiliari speculativi e quelli chiusi e riservati;
- non più del 5% in titoli di capitale quotati in Euro e in valuta.

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

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

La Compagnia, al fine di assicurare ai Contraenti una tutela da potenziali situazioni di conflitto di interesse, ha posto in atto idonee procedure per prevenire l'individuazione e la gestione di eventuali situazioni di conflitto di interesse (derivanti, oltre che da rapporti di gruppo, anche da rapporti di affari propri o di parti correlate). In particolare, la Compagnia ha emanato specifiche linee guida per i gestori in ordine alle modalità di esecuzione dei loro mandati. Più specificamente, viene svolto un monitoraggio volto alla verifica del rispetto dei limiti e delle istruzioni impartite al gestore che prevedono, tra l'altro, lo specifico divieto di acquisto di fondi OICR armonizzati per i quali Bancoposta Fondi S.p.A. SGR svolge attività di collocamento o gestione nel rispetto delle disposizioni previste dal Testo Unico della Finanza (D. Lgs. n. 58/1998).
Ad integrazione delle regole di comportamento previste dal cennato contesto normativo, si inseriscono ulteriori presidi posti dalla Compagnia nella definizione delle linee guida d'investimento imposte al gestore selezionato. Tali criteri:

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

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

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

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

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

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

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

1.6) Regolamento della Gestione Separata e Condizioni di Assicurazione
Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 2 Periodo di osservazione
Ai fini della decorrenza dei termini per gli adempimenti connessi alle comunicazioni nei confronti dell'Autorità di Vigilanza di cui all'Art.14 del Regolamento ISVAP ("Comunicazioni all'IVASS") e alla pubblicità della Gestione Separata di cui all'Art. 12 del Regolamento ISVAP n. 35 del 26 maggio 2010 ("Pubblicazione sui quotidiani e sul sito internet"), il periodo di osservazione della Gestione Separata Posta ValorePiù è annuale con inizio il 1 gennaio e termine il 31 dicembre di ogni anno.

Art.3 Determinazione del rendimento
Il rendimento della Gestione Separata è calcolato alla fine di ciascun mese, in riferimento al periodo di dodici mesi concluso al termine del mese precedente. Ai fini del presente paragrafo, ogni periodo di dodici mesi così definito, viene indicato come "periodo di calcolo del rendimento". In altre parole, ad ogni periodo di osservazione, corrispondono dodici periodi di calcolo del rendimento.
Tale tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione specificato nel presente Regolamento, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.
Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.
Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione.
Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata di cui all'Art. 12.
Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il valore di iscrizione di un'attività già di proprietà dell'impresa è pari al valore di mercato all'atto di iscrizione nella gestione.
La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.
I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della Gestione Separata di cui all'Art. 13 è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della Gestione Separata.

Art. 4 Certificazione della Gestione Separata Posta ValorePiù da parte della società di revisione legale
La Gestione Separata Posta ValorePiù è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di revisione legale iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza di Posta ValorePiù al presente Regolamento, ai sensi dell'Art. 11 del Regolamento ISVAP n°38.

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

Art. 5 Modifiche unilaterali al presente Regolamento
Poste Vita S.p.A. si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione e in caso di significative modifiche ai criteri gestionali, con

esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.

Art. 6 Operazioni straordinarie

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

Documento di Polizza (Fac-simile 1)

Postevita

GruppoPosteitaliane — GruppoAssicurativoPostevita

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

POSTAFUTURO MULTIUTILE

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr ..... Agenzia .....

CONTRAENTE: .....

Codice Fiscale: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_| Data di Nascita:...../...../.....Sesso:.....

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

ASSICURATO/BENEFICIARIO CASO VITA: .....

Codice Fiscale: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_| Data di Nascita:...../...../.....Sesso:.....

BENEFICIARIO/I CASO MORTE: .....

PREMIO:

Il Contraente versa al perfezionamento il Premio Unico di Euro .....

Decorrenza ore 24 del ...../...../..... Durata anni .....

Scadenza ore 24 del: ...../...../.....

GARANZIA PRINCIPALE:
Il Capitale Assicurato iniziale di Euro ..... sarà rivalutato secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata denominata POSTA VALOREPIU' (MOD. 0622 ED. 1 GIUGNO 2014 POSTAFUTURO MULTIUTILE).

GARANZIE AGGIUNTIVE:
Capitale Assicurato iniziale in caso di morte conseguente ad infortunio Euro .....
Tale capitale si intende raddoppiato nel caso in cui la morte dell'Assicurato avvenga a causa di incidente stradale.

Capitale Assicurato iniziale in caso di invalidità totale e permanente conseguente ad infortunio Euro .....
La presente garanzia è valida se l'Assicurato al momento dell'infortunio ha un'età assicurativa pari o inferiore ad anni 80.

PERIODICITÁ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:
Il premio deve essere versato in unica soluzione. Il versamento iniziale del premio ed i versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. I versamenti aggiuntivi on line possono essere effettuati esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta on line.
In caso di sottoscrizione del Contratto al di fuori dei locali dell'intermediario non è previsto l'addebito del premio su Libretto di Risparmio Postale.

Il Contraente dichiara di approvare espressamente, anche ai sensi degli Artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 15.1. - Esclusioni; Art. 16. - Rischio di invalidità totale e permanente dell'assicurato per infortunio; Art. 16.1. - Denuncia dell'infortunio ed obblighi relativi; Art 16.2 - Accertamento dell'invalidità, controversie, perizia contrattuale".

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

.....
(Firma)

CLAUSOLA DI RECESSO:
Il Contraente può recedere entro 30 giorni dal perfezionamento del presente Contratto,
Il Contraente può recedere entro 30 giorni dal perfezionamento del presente Contratto,
mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a Poste Vita S.p.A., allegando il presente Documento di Polizza ed eventuali appendici. Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della predetta documentazione, il premio corrisposto diminuito delle eventuali spese sostenute per l'emissione del Contratto, nella misura e con le modalità indicate nel Fascicolo Informativo.

❑ COPIA PER POSTE VITA ❑ COPIA PER IL CONTRAENTE ❑ COPIA PER L'UFFICIO POSTALE

Postevita
GruppoPosteitaliane
GruppoAssicurativoPostevita

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

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

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

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

.....
(Firma)

Il Contraente
(Firma)

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

L'Assicurato
(Firma)

.....
(se diverso dal Contraente)

L'Addetto all'intermediazione Poste Italiane S.p.A. Società con socio unico Patrimonio BancoPosta

.....

Poste Vita S.p.A.

.....
Claudio Raimondi
Rappresentante Legale
di Poste Vita S.p.A.
in virtù di
Procura Speciale

.....
Alessandro Sonnini
Rappresentante Legale
di Poste Vita S.p.A.
in virtù di
Procura Speciale

Polizza emessa in .....

❑ COPIA PER POSTE VITA ❑ COPIA PER IL CONTRAENTE ❑ COPIA PER L'UFFICIO POSTALE

Postevita
GruppoPosteitaliane
GruppoAssicurativoPostevita

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

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr. .....

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

Preso atto di quanto descritto nell'informativa (ex Art. 13 del D.Lgs. 196/2003) consegnata preliminarmente alla sottoscrizione del presente contratto di polizza, il contraente esprime liberamente, il proprio consenso in merito alle finalità del trattamento di seguito riportate.
Il suddetto consenso al trattamento dei dati personali rilasciati dal contraente, è facoltativo ed un eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto sul regolare svolgimento delle prestazioni legate ai contratti stipulati con il Gruppo Assicurativo Poste Vita.

1. Consenso per comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale e l'offerta diretta di prodotti o servizi del Gruppo Assicurativo Poste Vita e/o delle società del Gruppo Poste Italiane - mediante l'impiego del telefono e della posta cartacea, nonché mediante sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore e mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Sms, Mms o di altro tipo - nonché, con gli stessi mezzi, per indagini statistiche e di mercato volte alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei prodotti o servizi di Poste Italiane e/o delle società del Gruppo Poste Italiane;

   ❑ acconsento ❑ non acconsento

2. Consenso per comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale e l'offerta di prodotti o servizi di soggetti terzi, non appartenenti al Gruppo Poste Italiane - mediante l'impiego del telefono e della posta cartacea, nonché mediante sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore e mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Sms, Mms o di altro tipo - nonché, con gli stessi mezzi, per loro indagini statistiche e di mercato volte alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei loro prodotti o servizi;

   ❑ acconsento ❑ non acconsento

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

   ❑ acconsento ❑ non acconsento

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

   ❑ acconsento ❑ non acconsento

Luogo e data

..... Il ...../...../.....

Il Contraente
(Firma)

.....

❑ COPIA PER POSTE VITA ❑ COPIA PER IL CONTRAENTE ❑ COPIA PER L'UFFICIO POSTALE

Documento di Polizza (Fac-simile 2)

Postevita

GruppoPosteitaliane — GruppoAssicurativoPostevita

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

POSTAFUTURO MULTIUTILE

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr ..... Agenzia .....

CONTRAENTE: .....

Codice Fiscale: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_| Data di Nascita:...../...../.....Sesso:.....

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

ASSICURATO/BENEFICIARIO CASO VITA: .....

Codice Fiscale: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_| Data di Nascita:...../...../.....Sesso:.....

BENEFICIARIO/I CASO MORTE: .....

PREMIO:

La polizza prevede un piano di Premi Ricorrenti, ciascuno di Euro ....., che saranno versati con periodicità MENSILE/ANNUALE.

Il Contraente versa al perfezionamento un Premio complessivo di Euro ..... composto dal primo Premio Ricorrente pari ad Euro ..... e da un versamento aggiuntivo di Euro .....

Decorrenza ore 24 del ...../...../..... Durata anni ..... Scadenza ore 24 del ...../...../.....

GARANZIA PRINCIPALE:

Il Capitale Assicurato iniziale di Euro ..... sarà rivalutato secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata denominata POSTA VALOREPIU' (MOD.0662 ED. 1 GIUGNO 2014 POSTAFUTURO MULTIUTILE).

GARANZIE AGGIUNTIVE:

Capitale Assicurato iniziale in caso di morte conseguente ad infortunio Euro .....
Tale capitale si intende raddoppiato nel caso in cui la morte dell'Assicurato avvenga a causa di incidente stradale.

Capitale Assicurato iniziale in caso di invalidità totale e permanente conseguente ad infortunio Euro .....
La presente garanzia è valida se l'Assicurato al momento dell'infortunio ha un'età assicurativa pari o inferiore ad anni 80.

PERIODICITÁ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il premio può essere versato con frazionamento annuale o mensile. Il versamento iniziale del premio ed i versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. I versamenti successivi al primo previsti da piano, possono essere versati tramite addebito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale. In caso di estinzione del Conto BancoPosta o del Libretto di Risparmio Postale, al fine di consentire la prosecuzione del contratto, i versamenti potranno essere effettuati tramite Bollettino di Conto Corrente Postale precompilato. I versamenti aggiuntivi on line possono essere effettuati esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta on line. In caso di sottoscrizione del Contratto al di fuori dei locali dell'intermediario non è previsto, sia per il primo versamento effettuato in fase di sottoscrizione del Contratto che per quelli successivi allo stesso, l'addebito del premio su Libretto di Risparmio Postale.

Il Contraente dichiara di approvare espressamente, anche ai sensi degli Artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 15.1. - Esclusioni; Art. 16. - Rischio di invalidità totale e permanente dell'assicurato per infortunio; Art. 16.1. - Denuncia dell'infortunio ed obblighi relativi; Art 16.2 - Accertamento dell'invalidità, controversie, perizia contrattuale".

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

.....
(Firma)

CLAUSOLA DI RECESSO:

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

Postevita
GruppoPosteitaliane
GruppoAssicurativoPostevita

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

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

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

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

.....
(Firma)

Il Contraente
(Firma)

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

L'Assicurato
(Firma)

.....
(se diverso dal Contraente)

L'Addetto all'intermediazione Poste Italiane S.p.A. Società con socio unico Patrimonio BancoPosta

.....

Poste Vita S.p.A.

.....
Claudio Raimondi
Rappresentante Legale
di Poste Vita S.p.A.
in virtù di
Procura Speciale

.....
Alessandro Sonnini
Rappresentante Legale
di Poste Vita S.p.A.
in virtù di
Procura Speciale

Polizza emessa in .....

❑ COPIA PER POSTE VITA ❑ COPIA PER IL CONTRAENTE ❑ COPIA PER L'UFFICIO POSTALE

Postevita
GruppoPosteitaliane
GruppoAssicurativoPostevita

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

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr. .....

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

Preso atto di quanto descritto nell'informativa (ex Art. 13 del D.Lgs. 196/2003) consegnata preliminarmente alla sottoscrizione del presente contratto di polizza, il contraente esprime liberamente, il proprio consenso in merito alle finalità del trattamento di seguito riportate.
Il suddetto consenso al trattamento dei dati personali rilasciati dal contraente, è facoltativo ed un eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto sul regolare svolgimento delle prestazioni legate ai contratti stipulati con il Gruppo Assicurativo Poste Vita.

1. Consenso per comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale e l'offerta diretta di prodotti o servizi del Gruppo Assicurativo Poste Vita e/o delle società del Gruppo Poste Italiane - mediante l'impiego del telefono e della posta cartacea, nonché mediante sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore e mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Sms, Mms o di altro tipo - nonché, con gli stessi mezzi, per indagini statistiche e di mercato volte alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei prodotti o servizi di Poste Italiane e/o delle società del Gruppo Poste Italiane;

   ❑ acconsento ❑ non acconsento

2. Consenso per comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale e l'offerta di prodotti o servizi di soggetti terzi, non appartenenti al Gruppo Poste Italiane - mediante l'impiego del telefono e della posta cartacea, nonché mediante sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore e mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Sms, Mms o di altro tipo - nonché, con gli stessi mezzi, per loro indagini statistiche e di mercato volte alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei loro prodotti o servizi;

   ❑ acconsento ❑ non acconsento

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

   ❑ acconsento ❑ non acconsento

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

   ❑ acconsento ❑ non acconsento

Luogo e data

..... Il ...../...../.....

Il Contraente
(Firma)

.....

Mod. 0662/4 Ed. 1 giugno 2014
data ultimo aggiornamento: 1 giugno 2014

Postevita

GruppoAssicurativoPostevita

Modulo di Proposta (Fac-simile)

Modulo di Proposta

Proposta di Assicurazione

Numero Proposta ..... Prodotto .....

Fascicolo Informativo Mod. ..... Ed. .....

Informazioni generali

CONTRAENTE: .....

Data di nascita: ...../...../..... Luogo di nascita: .....

Codice Fiscale: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_| Sesso: ❑ M ❑ F

Indirizzo Recapito: .....

Indirizzo Residenza: .....

Decorrenza: ore 24:00 del ...../...../..... Scadenza: ore 24:00 del ...../...../.....

Durata: Anni .....

Il contratto è concluso nel momento in cui il Documento di Polizza, firmato da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritto dal Contraente.
L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato versato il premio, alle ore 24 del giorno indicato nel Documento di Polizza.

ASSICURANDO (da compilare se diverso dal Contraente): .....

Data di nascita: ...../...../..... Luogo di nascita: .....

Codice Fiscale: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_| Sesso: ❑ M ❑ F

Indirizzo Recapito: .....

Indirizzo Residenza: .....

BENEFICIARI (in caso di designazione nominativa indicare cognome, nome, luogo e data di nascita):
BENEFICIARIO CASO VITA (esclusi contratti a vita intera): L'ASSICURATO
BENEFICIARIO/I CASO MORTE: .....
BENEFICIARIO CEDOLA (laddove previsto): .....

Versamento dei premi

Premio unico

(valido per prodotti a Gestione Separata, ad esempio PF Certo, PF Multiutile a premio unico e PP Cedola, che non prevedono un premio ricorrente)

Importo Euro: □□□□□□□,□□

Premio unico iniziale

(solo in caso di premio unico iniziale su PF Multiutile con contestuale attivazione di premio ricorrente)

Importo Euro: □□□□□□□,□□

Ramo I Mod. 0002 Ed. aprile 2014

❑ Copia per Poste Vita S.p.A. ❑ Copia per l'Ufficio Postale ❑ Copia per il Cliente

Postevita

GruppoAssicurativoPostevita

Premio ricorrente

(solo per PF Multiutile a premio ricorrente, con o senza premio unico iniziale)

Importo Euro: ☐☐☐☐☐☐☐,☐☐

RATEAZIONE: ANNUALE ❑ MENSILE ❑

Il Contraente

.....

L'Assicurato (se diverso dal Contraente)

.....

Mezzi di pagamento

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

- **per il premio unico o premio unico iniziale è ammesso l'addebito su Conto BancoPosta o il pagamento tramite assegno circolare/bancario, munito della clausola di non trasferibilità, intestato o girato a Poste Vita S.p.A. oppure a Poste Italiane S.p.A. in qualità di intermediario assicurativo in forza dell'accordo di distribuzione sottoscritto tra Poste Vita S.p.A. e Poste Italiane S.p.A.**
- **per il premio ricorrente è ammesso esclusivamente l'addebito su Conto BancoPosta.**

Autorizzazione ad addebito su conto BancoPosta

- **Il Contraente autorizza espressamente Poste Italiane S.p.A., Società con socio unico, patrimonio BancoPosta (di seguito "Poste Italiane") con la presente sottoscrizione, ad addebitare sul conto corrente BancoPosta nr. ..... l'importo/gli importi specificato/i come premio unico, premio unico iniziale e/o premio ricorrente, indicato/i nel presente modulo, in corrispettivo del pagamento del primo/unico versamento relativo alla polizza nonché, delle successive rate, se previste dal piano di pagamento della polizza stessa, senza necessità per Poste Italiane stessa di inviare la relativa contabile di addebito.**
  A tal fine dichiara di essere consapevole e di accettare inoltre che:
  - **Poste Italiane eseguirà l'addebito solo se il conto di regolamento in essere avrà un saldo disponibile e sufficiente a coprire per intero l'addebito dell'importo sopra segnalato e che, altrimenti, non verrà eseguito in parte;**
  - **L'addebito sul conto di regolamento per le rate successive al premio iniziale sarà effettuato il giorno di scadenza della rata.**

Il Contraente

.....

Pagamento tramite assegno bancario/circolare

- **Il Contraente dichiara che gli è stata consegnata la "ricevuta pagamento per assegno".**

Il Contraente

.....

❑ Copia per Poste Vita S.p.A. ❑ Copia per l'Ufficio Postale ❑ Copia per il Cliente

Postevita

GruppoAssicurativoPostevita

Informativa precontrattuale

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

Il Contraente

.....

Revoca e recesso

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

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

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

Preso atto di quanto descritto nell'informativa (ex art. 13 del D.lgs. 196/2003) consegnata preliminarmente alla sottoscrizione della presente proposta, il contraente esprime liberamente il proprio consenso in merito alle finalità del trattamento di seguito riportate.
Il suddetto consenso al trattamento dei dati personali rilasciati dal contraente è facoltativo ed un eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto sul regolare svolgimento delle prestazioni legate ai contratti stipulati con il Gruppo Assicurativo Poste Vita.

1. Consenso per comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale e l'offerta diretta di prodotti o servizi del Gruppo Assicurativo Poste Vita e/o delle società del Gruppo Poste Italiane - mediante l'impiego del telefono e della posta cartacea, nonché mediante sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore e mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Sms, Mms o di altro tipo - nonché, con gli stessi mezzi, per indagini statistiche e di mercato volte alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei prodotti o servizi di Poste Italiane e/o delle società del Gruppo Poste Italiane;

   acconsento ❑ non acconsento ❑

❑ Copia per Poste Vita S.p.A. ❑ Copia per l'Ufficio Postale ❑ Copia per il Cliente

Postevita

GruppoAssicurativoPostevita

2. Consenso per comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale e l'offerta di prodotti o servizi di soggetti terzi, non appartenenti al Gruppo Poste Italiane - mediante l'impiego del telefono e della posta cartacea, nonché mediante sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore e mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Sms, Mms o di altro tipo - nonché, con gli stessi mezzi, per loro indagini statistiche e di mercato volte alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei loro prodotti o servizi;

   acconsento ❑ non acconsento ❑

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

   acconsento ❑ non acconsento ❑

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

   acconsento ❑ non acconsento ❑

Luogo e data .....

Il Contraente

.....
(Firma)

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

Timbro e Firma dell'addetto all'intermediazione
Poste Italiane S.p.A. - Società con socio unico
Patrimonio BancoPosta

.....

Ramo I Mod. 0002 Ed. aprile 2014

❑ Copia per Poste Vita S.p.A. ❑ Copia per l'Ufficio Postale ❑ Copia per il Cliente

Glossario

Anno assicurativo: periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

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

Assicurato: la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario: la persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
In caso di decesso dell'Assicurato il capitale assicurato sarà corrisposto ai Beneficiari designati dal Contraente.
Nel presente contratto il Beneficiario della prestazione a scadenza, se in vita, è l'Assicurato.

Capitale Assicurato: l'importo economico disponibile e utilizzato per la determinazione del valore di liquidazione delle prestazioni previste dal presente contratto (liquidazione del capitale per scadenza, decesso dell'Assicurato, invalidità totale e permanente dell'Assicurato o per riscatto esercitato dal Contraente).

Capitale in caso di decesso: il pagamento della prestazione contrattualmente prevista al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

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

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

Cessione, pegno e vincolo: condizione per cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando Poste Vita S.p.A., a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso.

Compagnia: vedi "Società".

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

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

Contraente: la persona fisica o giuridica, che può coincidere con l'Assicurato o il Beneficiario, che firma il contratto di assicurazione, designa ed eventualmente modifica i Beneficiari e si impegna al versamento dei premi a Poste Vita S.p.A. È il Contraente che ha il diritto di recedere o riscattare il contratto (purché trascorsi i termini previsti per l'esercizio dei relativi diritti) prima della scadenza.

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

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

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

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

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

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

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

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

Durata contrattuale: periodo durante il quale il contratto è efficace.

Estratto conto annuale: riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

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, l'età è quella compiuta; se invece sono trascorsi sei mesi o più, l'età compiuta viene aumentata di un anno.

Fascicolo Informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al Cliente composto da:
- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata;
- Documento di Polizza
- Modulo di Proposta;
- Glossario;

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

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

Impresa di assicurazione: vedi "Società".

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

Infortunio stradale: è un infortunio conseguente ad incidente stradale, ovvero causato dalla circolazione di veicoli con o senza guida di rotaie, su strade di uso pubblico o su aree anche private.

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

Invalidità totale e permanente: la perdita presumibilmente totale e permanente, a seguito di infortunio, della capacità lavorativa generica dell'Assicurato all'esercizio di un qualsiasi lavoro proficuo e remunerabile, indipendentemente dalla professione o mestiere svolti, e purché il grado di invalidità sia pari o superiore al 66%. Per il calcolo del grado di invalidità da infortunio si fa riferimento alla tavola allegata al DPR. 30/06/65 n. 1124.

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

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

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

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

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

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

Opzione: clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in unica soluzione.

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

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

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

Polizza: vedi Documento di Polizza.

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

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

Poste Vita S.p.A.: l'Impresa di Assicurazione, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Poste Vita e facente parte del più ampio Gruppo Poste Italiane, che emette la polizza.

Premio: l'importo che il Contraente versa a Poste Vita S.p.A. per il perfezionamento del contratto assicurativo. Il premio versato, dedotti i costi, viene investito nella Gestione Separata Posta ValorePiù e viene rivalutato ogni anno in base ai risultati conseguiti dalla stessa.

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

Progetto esemplificativo personalizzato: ipotesi di sviluppo, effettuata in base al versamento del premio, alle

caratteristiche anagrafiche e al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, che viene consegnato al potenziale Contraente.

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

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

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

Rendita (opzione in): la possibilità che alla scadenza del contratto il capitale da liquidare possa essere convertito nell'erogazione di una rendita immediata rivalutabile.

Rendita vitalizia immediata rivalutabile: il pagamento immediato di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

Revoca: diritto del Contraente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto (i.e., prima che la Compagnia comunichi al Contraente la sua accettazione.
In questo modo viene *interrotto* il completamento del contratto di assicurazione ed il contraente acquista il diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta

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

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

Riscatto parziale: facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sul contratto alla data della richiesta.

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

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

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

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

Scadenza: data in cui cessano gli effetti del contratto.

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

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

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

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

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

Mod. 0622 Ed. 1 giugno 2014

MOD11224G

Per informazioni:

800.316.181

infoclienti@postevita.it

Gruppo Posteitaliane