

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

Offerta al pubblico di

Postevita

Soluzione Flessibile

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked
(codice prodotto 03UL6)

- Scheda Sintetica;
- Condizioni di Assicurazione.

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

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

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

Data di deposito della Copertina in Consob: 27.06.2016

Data di validità della Copertina in Consob: dal 01.07.2016

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

postevita Soluzione Flessibile

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

Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

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

(Non è necessario confermare)

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

Nella nuova area riservata potrai:

Esaminare le condizioni contrattuali sottoscritte.



Visualizzare e modificare i tuoi dati di attivazione.



Controllare le coperture assicurative e lo stato delle tue pratiche.



Consultare la corrispondenza e le certificazioni.



Verificare lo stato dei pagamenti dei premi e relative scadenze.



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



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

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

Prodotto riservato ai titolari di Conto Bancoposta e di Libretto di Risparmio Postale

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.

Accedi

Inserisci negli appositi spazi il tuo nome utente e la password.

UTENTE

Inserisci il tuo nome utente

PASSWORD

Inserisci la tua password

ACCEDI ☐ ricorda utente

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 **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 Informazioni Generali	PAG.	1/13
Informazioni generali sul contratto	PAG.	1/13
Impresa di Assicurazione	PAG.	1/13
Contratto	PAG.	1/13
Attività finanziarie sottostanti	PAG.	1/13
Proposte di investimento finanziario	PAG.	1/13
Finalità	PAG.	1/13
Opzione contrattuale	PAG.	1/13
Durata	PAG.	1/13
Le coperture assicurative per i rischi demografici	PAG.	2/13
Caso morte	PAG.	2/13
Altri eventi assicurati	PAG.	3/13
Altre opzioni contrattuali	PAG.	3/13
Scheda Sintetica Informazioni Specifiche	PAG.	4/13
Informazioni generali sull'investimento finanziario	PAG.	4/13
Nome	PAG.	4/13
Gestore	PAG.	4/13
Altre informazioni	PAG.	4/13
Struttura e rischi dell'investimento finanziario	PAG.	4/13
Tipologia di gestione	PAG.	4/13
Obiettivo della gestione	PAG.	4/13
Orizzonte temporale d'investimento consigliato	PAG.	5/13
Profilo di rischio	PAG.	5/13
Politica di investimento	PAG.	5/13
Garanzie	PAG.	6/13
Costi	PAG.	6/13
Tabella dell'investimento finanziario	PAG.	6/13
Descrizione dei Costi	PAG.	7/13
Dati periodici	PAG.	8/13
Rendimento storico e Total Expense Ratio (TER)	PAG.	8/13
Retrocessioni ai distributori	PAG.	9/13
Informazioni ulteriori	PAG.	9/13
Informazioni sulle modalità di sottoscrizione	PAG.	9/13
Switch e versamenti successivi	PAG.	9/13
Rimborso del capitale a scadenza (caso vita)	PAG.	9/13
Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto e riduzione)	PAG.	9/13
Revoca della proposta	PAG.	10/13
Diritto di recesso	PAG.	11/13
Ulteriore informativa disponibile	PAG.	11/13
Legge applicabile al Contratto	PAG.	11/13

Regime linguistico del Contratto	PAG. 11/13
Reclami	PAG. 12/13
Valorizzazione dell'investimento	PAG. 13/13
Dichiarazione di responsabilità	PAG. 13/13

Condizioni di Assicurazione

Art. 1 Caratteristiche del Contratto	PAG. 1/12
Art. 2 Premio	PAG. 1/12
Art. 3 Durata del Contratto	PAG. 1/12
3.1 Obbligo di astensione	PAG. 2/12
Art. 4 Conclusione del Contratto ed entrata in vigore	PAG. 2/12
Art. 5 Diritto di recesso	PAG. 2/12
Art. 6 Diritto di ripensamento	PAG. 2/12
6.1 In caso di sottoscrizione fuori sede	PAG. 2/12
Art. 7 Dichiarazioni dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato	PAG. 3/12
Art. 8 Prestazioni alla scadenza del Contratto (caso vita)	PAG. 3/12
Art. 9 Prestazioni in caso di riscatto anticipato del Contratto	PAG. 3/12
Art. 10 Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato	PAG. 4/12
Art. 11 Fusione e Liquidazione del Fondo Interno Assicurativo	PAG. 5/12
Art. 12 Opzioni contrattuali	PAG. 5/12
Art. 13 I Costi del Contratto	PAG. 5/12
13.1 Costi gravanti sul Premio Versato	PAG. 5/12
13.1.1 Spese di emissione	PAG. 5/12
13.1.2 Costi di Caricamento	PAG. 6/12
13.2 Costi gravanti sul Fondo Interno Assicurativo	PAG. 6/12
13.2.1 Commissione di gestione del Fondo Interno Assicurativo	PAG. 6/12
13.2.2 Costi delle coperture assicurative	PAG. 6/12
13.2.3 Costi indiretti massimi sul Fondo Interno Assicurativo	PAG. 6/12
13.2.4 Altri costi	PAG. 6/12
13.3 Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto).....	PAG. 6/12
Art. 14 Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni.....	PAG. 6/12
Art. 15 Beneficiario/i delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato	PAG. 8/12
Art. 16 Cessione del Contratto	PAG. 8/12
Art. 17 Pegno e vincolo del Contratto	PAG. 8/12
Art. 18 Informazioni a disposizione degli Investitori-Contraenti	PAG. 8/12
18.1 Pubblicazione del Valore Unitario della Quota del Fondo Interno Assicurativo	PAG. 8/12
18.2 Lettera di conferma di investimento dei premi	PAG. 9/12
18.3 Informativa in corso di Contratto	PAG. 9/12
18.4 Obblighi di rendicontazione	PAG. 9/12
Art. 19 Variazioni contrattuali	PAG. 9/12
Art. 20 Tasse e imposte	PAG. 10/12
Art. 21 Non pignorabilità e non sequestrabilità	PAG. 10/12
Art. 22 Diritto proprio dei beneficiari designati	PAG. 11/12
Art. 23 Reclami, richieste di informazioni, gestione del Contratto	PAG. 11/12
23.1 Ulteriore informativa disponibile per l'Investitore-Contraente	PAG. 12/12
Art. 24 Foro competente e procedimento di mediazione	PAG. 12/12
Art. 25 Prescrizione	PAG. 12/12
Art. 26 Rinvio	PAG. 12/12

Scheda Sintetica

Informazioni Generali

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

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

Informazioni generali sul contratto

Impresa di assicurazione

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

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

Contratto

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato **Postevita Soluzione Flessibile** (il **Contratto**).

Attività finanziarie sottostanti

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

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

Proposte di investimento finanziario

Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico d'importo minimo pari a Euro 2.000,00. Trascorsa la prima ricorrenza annuale della polizza, l'Investitore-Contraente avrà la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi, ad integrazione del Premio Unico già corrisposto, di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno (Il Premio Unico e gli eventuali versamenti successivi sono definiti, complessivamente, il **Premio Versato**).

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

Finalità

Il Contratto intende soddisfare allo stesso tempo le esigenze d'investimento del risparmio e di crescita del capitale, investendo il Premio Versato in un Fondo Interno Assicurativo gestito dinamicamente e le esigenze di copertura assicurativa per il caso di decesso dell'Assicurato (secondo le modalità indicate alla successiva Sezione *Coperture assicurative per rischi demografici - Caso morte*).

Opzione contrattuale

Il Contratto prevede la possibilità di differire per una sola volta la scadenza dello stesso, per un periodo pari a 3 anni, a partire dalla data che cade sette anni dopo la data in cui il Contratto diviene efficace (la **Data Scadenza**).

Poste Vita S.p.A. fornisce per iscritto all'Investitore-Contraente, entro 60 giorni dalla Data Scadenza, una descrizione sintetica delle modalità e delle tempistiche per l'esercizio di tale opzione di differimento (l'**Opzione**). Successivamente alla ricezione della predetta comunicazione, l'Investitore-Contraente ha la facoltà di esercitare l'Opzione tramite comunicazione scritta, inviata prima della Data Scadenza.

Durata

Il Contratto ha effetto dalle ore ventiquattro del giorno della conclusione dello

stesso (la **Data Decorrenza**) sino alle ore ventiquattro della Data Scadenza. Il presente Contratto ha, dunque, una durata di 7 Anni Assicurativi a partire dalla Data Decorrenza, con la possibilità per l'Investitore-Contraente di differirne per una sola volta la scadenza per un periodo di 3 anni.

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

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

Le coperture assicurative per rischi demografici

Caso morte

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

Il Capitale Caso Morte verrà maggiorato del seguente importo:

- (i) in caso di decesso dell'Assicurato nel primo Anno Assicurativo del Contratto, un importo pari ai costi gravanti sul Premio Versato;
- (ii) in caso di decesso dell'Assicurato dal secondo Anno Assicurativo del Contratto in poi, una percentuale del Capitale Caso Morte, definita in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso, come descritto nella tabella sottostante:

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

In ogni caso, il valore dell'incremento del Capitale Caso Morte di cui al precedente punto (ii) non può superare l'importo di Euro 50.000,00.

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

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

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia non offre alcuna garanzia finanziaria di rendimento minimo e pertanto l'Investitore-Contraente sop-

porta il rischio di ottenere un ammontare inferiore rispetto al Premio Versato in considerazione dei rischi connessi alla fluttuazione del valore di mercato degli attivi in cui investe il Fondo Interno Assicurativo e in considerazione anche dei costi applicati al momento della sottoscrizione del Contratto.

Altri eventi assicurati

Il Contratto non prevede altri eventi assicurati.

Altre opzioni contrattuali

Il Contratto non prevede altre opzioni.

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

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Generali: 27.06.2016

Data di validità della parte Informazioni Generali: 01.07.2016

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

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

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

Informazioni generali sull’investimento finanziario

Nome

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

Gestore

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

Il Fondo Interno Assicurativo è domiciliato in Italia.

La gestione del Fondo Interno Assicurativo compete alla Compagnia. La Compagnia ha la facoltà di conferire a soggetti esterni deleghe per l’attività di gestione del Fondo Interno Assicurativo. Alla data di redazione del Prospetto d’offerta, la Compagnia ha delegato la gestione del Fondo Interno Assicurativo a Anima SGR S.p.A. e si riserva, in ogni caso, il diritto, nel corso della durata del Contratto, di revocare l’incarico conferito alla suddetta società e affidare la gestione del Fondo Interno Assicurativo o delegare lo svolgimento di specifiche funzioni inerenti la gestione ad altri soggetti.

Altre informazioni

Codice della proposta d’investimento finanziario: 03UL6.

Valuta di denominazione del Fondo Interno Assicurativo: Euro.

Data inizio operatività del Fondo Interno Assicurativo: 05 maggio 2016.

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

Le prestazioni del Contratto sono fornite a fronte del pagamento, da parte dell’Investitore-Contraente, di un Premio Unico, corrisposto alla Data Decorrenza, nonché degli eventuali versamenti successivi, secondo quanto di seguito indicato.

L’importo minimo del Premio Unico è pari ad Euro 2.000,00. Trascorsa la prima Ricorrenza Annuale, l’Investitore-Contraente avrà la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi, rispetto al Premio Unico già versato, di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno.

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

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

Struttura e rischi dell’investimento finanziario

Tipologia di gestione

flessibile

Obiettivo della gestione

Il Fondo Interno Assicurativo si prefigge l’obiettivo di realizzare una crescita del Capitale Investito attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investi-

Orizzonte temporale d'investimento consigliato

Profilo di rischio

Politica di investimento

menti, nel rispetto del profilo di rischio del Fondo stesso.

Lo stile di gestione adottato (gestione flessibile) fa sì che non sia possibile identificare un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) rappresentativo della politica di investimento del Fondo Interno Assicurativo. Pertanto, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del Fondo Interno Assicurativo, è stata individuata la volatilità media annua attesa nella misura del 6%.

La volatilità media annua attesa è un indicatore sintetico del rischio, che esprime la variabilità dei rendimenti del Fondo Interno Assicurativo attesa in un determinato periodo di tempo.

La Compagnia non presta alcuna garanzia né assume alcun impegno di risultato nella gestione del Fondo Interno Assicurativo.

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

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

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

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

Categoria: flessibile

La politica d'investimento prevede un'allocazione dinamica delle risorse, orientata principalmente verso quote di più OICVM (Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari), italiani e UE, che investono in strumenti del mercato monetario, azioni di società e altri titoli equivalenti ad azioni di società, obbligazioni e altri titoli di debito, sia di Area Euro che internazionali.

Gli strumenti oggetto di investimento sono denominati principalmente in Euro.

La selezione degli OICVM, non assoggettata a specifici limiti di esposizione geografica e settoriale, sarà effettuata sulla base di valutazioni, sia di tipo quantitativo che qualitativo, al fine di attuare una diversificazione di portafoglio e contenere il rischio dello stesso.

Con riferimento all'esposizione geografica, l'approccio d'investimento è di tipo globale.

Per la parte obbligazionaria, gli investimenti sono effettuati senza specifiche limitazioni, né in relazione alla categorie di emittenti, né al settore merceologico di appartenenza degli stessi.

Per la parte azionaria, gli investimenti sono effettuati senza specifiche limitazioni, né in relazione al settore merceologico di appartenenza delle società oggetto d'investimento, né al livello di capitalizzazione delle stesse. L'esposizione azionaria del Fondo Interno Assicurativo non potrà superare il 60% del Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo.

Gli investimenti sui mercati internazionali (non appartenenti all'Area Euro) sono tendenzialmente esposti al rischio di cambio verso l'Euro, ma non è esclusa una

diversa gestione della componente valutaria in specifiche situazioni di mercato o in determinati periodi di tempo.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare, in conformità con le disposizioni della normativa *pro-tempore* vigente, strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del Fondo Interno Assicurativo e con il relativo profilo di rischio, al fine di (i) pervenire ad un'efficace gestione del portafoglio, e/o (ii) di ridurre il rischio di investimento.

Si precisa che gli investimenti potranno anche riguardare quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da società di gestione del risparmio o da società di gestione armonizzate appartenenti al Gruppo Poste Italiane, di cui la Compagnia fa parte.

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

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

Garanzie

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

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

Costi

Tabella dell'investimento finanziario

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

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

Descrizione dei Costi

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
Voci di costo			
A	Costi di Caricamento ¹	0,90%	0,129%
B	Commissioni di gestione ²	-	1,05%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	-	-
D	Altri costi contestuali al versamento	-	-
E	Altri costi successivi al versamento	-	-
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	-	-
G	Costi delle Coperture Assicurative	-	0,10% ³
H	Spese di emissione	-	-
Componenti dell'investimento finanziario			
I	Premio Versato	100,00%	
L = I - (G + H)	Capitale Nominale	100,00%	
M = L - (A + C + D - F)	Capitale Investito	99,10%	

¹ Il valore massimo dei Costi di Caricamento sul premio è pari a Euro 5.000,00.

² Si evidenzia inoltre che sul Fondo Interno Assicurativo gravano indirettamente commissioni di gestione applicate dai gestori degli OICR esterni nei quali il Fondo Interno Assicurativo può investire. Si rimanda alla sezione "Commissioni di gestione degli OICR" seguente per dettagli.

³ Il costo della copertura assicurativa prevista dal Contratto è relativa alla maggiorazione in caso di decesso dell'assicurato.

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

a) Oneri direttamente a carico dell'Investitore-Contrahente

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

Costi di Caricamento - Il Contratto prevede Costi di Caricamento pari allo 0,90% del Premio Versato, con un massimo di Euro 5.000.

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

Costi di switch - Non applicabile.

b) Oneri addebitati al Fondo Interno Assicurativo

Commissione di gestione del Fondo Interno Assicurativo: è pari all'1,15%, espresso su base annua, del Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assi-

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

Commissioni di incentivo: non previste.

Commissioni di gestione e commissioni di incentivo degli OICR

Per la parte di attivi del Fondo Interno Assicurativo che verranno investiti in quote di OICR, è previsto il pagamento, in favore delle relative società di gestione, di commissioni annue di gestione per un importo massimo pari allo 0,90% di tali attivi. Tale commissione di gestione massima non considera le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR, che verranno attribuite al Fondo Interno Assicurativo, secondo quanto previsto nel relativo Regolamento.

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

c) Altri costi

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

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

Dati periodici

Rendimento storico e Total Expense Ratio (TER)

Il Fondo Interno Assicurativo è di nuova costituzione e pertanto non sono disponibili dati storici inerenti al suo andamento, né risulta possibile determinare il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo Interno Assicurativo ed il patrimonio medio dello stesso, rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso (TER). Tali dati verranno comunicati all'Investitore-Contrahente con cadenza annuale, tramite l'aggiornamento della Parte II del Prospetto d'offerta.

Retrocessione ai distributori

La quota parte retrocessa in media agli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 28,48%.

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

Informazioni ulteriori

Informazioni sulle modalità di sottoscrizione

Il Contratto può essere sottoscritto:

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

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

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

Switch e versamenti successivi

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

Trascorsa la prima Ricorrenza Annuale della polizza l'Investitore-Contraente avrà la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi, rispetto al Premio Unico già versato, di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno.

Rimborso del capitale a scadenza (caso vita)

Entro 30 giorni dalla Data Scadenza, a condizione che l'Assicurato sia in vita, la Compagnia corrisponderà agli aventi diritto un importo, collegato esclusivamente alla *performance* del Fondo Interno Assicurativo, determinato moltiplicando il numero di quote del Fondo Interno Assicurativo possedute dall'Investitore-Contraente per il Valore Unitario della Quota al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla Data Scadenza del Contratto. Non sono previsti costi applicati sul capitale maturato a scadenza.

La Compagnia non offre alcuna garanzia finanziaria di rimborso del Premio Versato a scadenza o di corresponsione di un rendimento minimo. Pertanto, vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, a scadenza, un ammontare inferiore al Premio Versato per effetto dei rischi finanziari connessi agli strumenti in cui il Fondo Interno Assicurativo investe direttamente o indirettamente e/o per effetto del rischio di controparte collegato alla solvibilità degli emittenti gli strumenti finanziari in cui il Fondo Interno Assicurativo investe direttamente o indirettamente.

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

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

Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto) e riduzione

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

Nel caso in cui la richiesta di riscatto totale pervenga dopo la Data Scadenza del

Revoca della proposta

Contratto l'Investitore-Contraente riceverà la somma prevista alla scadenza del Contratto.

L'importo che sarà corrisposto all'Investitore-Contraente, in caso di riscatto totale, si determina moltiplicando il numero di quote del Fondo Interno Assicurativo possedute dall'Investitore-Contraente per il Valore Unitario della Quota, alla data di disinvestimento, come di seguito identificata.

L'Investitore-Contraente ha, inoltre, prima della Data Scadenza del Contratto, la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto in qualunque momento, per un determinato importo, a condizione che:

- l'importo per il quale si intende chiedere il riscatto sia almeno pari a Euro 500,00;
- il controvalore delle quote residue sia non inferiore a Euro 2.000,00.

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

Il Contratto prevede che nella stessa annualità possano essere effettuate più richieste di riscatto parziale, fermi restando i precedenti limiti di importo in relazione a ciascuna operazione di riscatto parziale.

In caso di riscatto, sia totale che parziale, la data di disinvestimento è il Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla data in cui la Compagnia riceve dall'Investitore-Contraente la richiesta di riscatto purché corredata da tutta la documentazione richiesta, secondo quanto previsto dagli articoli 9 e 14 delle Condizioni di Assicurazione.

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

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

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

Il Contratto non prevede ipotesi di riduzione.

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

In caso di sottoscrizione fuori sede, la proposta contrattuale, formulata dal Contraente tramite il Modulo di Proposta, potrà essere revocata attraverso apposita comunicazione nel periodo antecedente la conclusione del Contratto (e dunque fino a quando il Contraente non avrà sottoscritto il Documento di Polizza, redatto da Poste Vita S.p.A. in modo coerente con quanto espresso nel Modulo di Proposta,

precedentemente sottoscritto dal Contraente stesso) mediante l'invio tramite raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

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

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

Diritto di recesso

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati i documenti previsti al successivo art. 14 delle Condizioni di Assicurazione, inviata a:

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

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

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

Poste Vita S.p.A. sarà tenuta, entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, al rimborso di un importo pari al prodotto tra il numero di quote del Fondo Interno Assicurativo possedute dall'Investitore-Contraente per il Valore Unitario della Quota, calcolato con riferimento al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di recesso. All'Investitore-Contraente spetta il controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, come sopra calcolato, sia in caso di incremento che di decremento del Valore Unitario della Quota rispetto al momento della conversione del Capitale Investito in quote, maggiorato di tutti i costi applicati sul premio ed al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto di cui alla Sez. C). par. 18.1.1 del Prospetto d'offerta.

Ulteriore informativa disponibile

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

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

Legge applicabile al Contratto

Al Contratto si applica la legge italiana.

Regime linguistico del Contratto

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

Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati a Poste Vita S.p.A., a mezzo di apposita comunicazione scritta, indirizzata alla fun-

zione aziendale incaricata dell'esame degli stessi:

Poste Vita S.p.A.
Customer Experience 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 dell'Investitore-Contraente indicato nel Documento di Polizza.

Qualora l'Investitore-Contraente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo (e.g., in caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo) o non abbia ricevuto riscontro da parte di Poste Vita S.p.A. nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, utilizzando, tra l'altro, il modello per la presentazione dei reclami, disponibile sul sito della Compagnia, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da Poste Vita S.p.A.:

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

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

- per ulteriori questioni: alle altre Autorità amministrative competenti.

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

Pertanto, in caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, il reclamante potrà rivolgersi all'IVASS oppure ricorrere alla procedura di Mediazione sopra menzionata per i cui aspetti di dettaglio si rinvia all'articolo 24 delle Condizioni di Assicurazione

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o attivare direttamente il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET, accedendo al sito internet:

http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm

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 dall'Investitore-Contraente, di duplicati dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

È inoltre a disposizione dell'Investitore-Contraente il sito internet, www.postevita.it per eventuali consultazioni e per informazioni concernenti la procedura di gestione dei Reclami, le indicazioni relative alle modalità di presentazione degli stessi,

Valorizzazione dell'investimento

alla tempistica di risposta, alla funzione aziendale incaricata dell'esame dei Reclami, con i relativi recapiti.

Per i clienti di Poste Vita S.p.A., tramite il sito internet www.postevita.it, 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.

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

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

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

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

Il Valore Unitario della Quota pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo Interno Assicurativo.

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

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 27.06.2016

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: 01.07.2016

Il Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Soluzione Flessibile è offerto dal 27/04/2016.

Dichiarazione di responsabilità

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



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

Condizioni di Assicurazione
Postevita
Soluzione Flessibile

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO UNIT LINKED

Condizioni di Assicurazione

Postevita Soluzione Flessibile

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO UNIT LINKED

SEZIONE 1: DISPOSIZIONI GENERALI

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

Art. 1 Caratteristiche del Contratto

Postevita Soluzione Flessibile è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked a Premio Unico (il **Contratto**), emesso da Poste Vita S.p.A., una compagnia di assicurazione italiana. Poste Vita S.p.A. è la Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo Poste Vita, appartenente al più ampio Gruppo Poste Italiane.

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

Il Fondo Interno Assicurativo si prefigge l'obiettivo di realizzare una crescita del Capitale Investito attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, nel rispetto del profilo di rischio del Fondo Interno Assicurativo stesso.

La politica di investimento prevede un'allocazione dinamica delle risorse, orientata prevalentemente verso quote di più OICVM, che investono in strumenti del mercato monetario, azioni di società e altri titoli equivalenti ad azioni di società, obbligazioni e altri titoli di debito, sia di Area Euro che internazionali.

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

Art. 2 - Premio

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

L'ammontare minimo del Premio Unico è pari a Euro 2.000,00. Trascorsa la prima Ricorrenza Annuale, l'Investitore-Contraente avrà la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi, rispetto al Premio Unico già corrisposto, di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno.

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

Il Premio Versato, al netto dei Costi di Caricamento e dei costi delle coperture assicurative di cui al successivo art. 13, viene investito in quote del Fondo Interno Assicurativo. La data di investimento del Premio Unico nel Fondo Interno Assicurativo è il Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla sottoscrizione del Contratto. La data di investimento di ciascun eventuale versamento aggiuntivo nel Fondo Interno Assicurativo è il Giorno di Valorizzazione della settimana successiva al relativo pagamento.

Art. 3 - Durata del Contratto

Il Contratto ha effetto dalle ore ventiquattro del giorno della conclusione dello stesso (la **Data Decorrenza**) sino alle ore ventiquattro del settimo anno successivo alla stipula (la **Data Scadenza**). Il presente Contratto ha, dunque, una durata di 7 Anni Assicurativi a partire dalla Data Decorrenza, con la possibilità per l'Investitore-Contraente di differirne per una sola volta la scadenza per un periodo di 3 anni.

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

3.1. Obbligo di astensione

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

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

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

Art. 4 - Conclusione del Contratto ed entrata in vigore

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

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

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

Art. 5 - Diritto di recesso

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati i documenti previsti al successivo art. 14 delle presenti Condizioni di Assicurazione, inviata a:

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

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

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

Poste Vita S.p.A. sarà tenuta, entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso al rimborso della somma dei seguenti importi:

- il prodotto tra il numero di quote del Fondo Interno Assicurativo possedute dall'Investitore-Contraente e il Valore Unitario della Quota, calcolato con riferimento al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di recesso, sia in caso d'incremento che di decremento del Valore Unitario della Quota rispetto al momento della conversione del Capitale Investito in quote;
- i Costi di Caricamento gravanti sul Premio Versato, applicati in fase di sottoscrizione, come definiti nel Contratto.

Art. 6 - Diritto di ripensamento

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

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

Art. 6.1 In caso di sottoscrizione fuori sede

In caso di sottoscrizione del Contratto fuori sede, la proposta contrattuale formalizzata con il Modulo di Proposta, può essere revocata, nel periodo antecedente la conclusione del Contratto (e dunque fino a quando il Contraente non abbia proceduto alla sottoscrizione del Documento di Polizza già sottoscritto da Poste Vita S.p.A.), me-

diante l'invio di apposita comunicazione 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. rimborserà al Contraente il premio unico entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca della proposta.

Art. 7 - Dichiarazioni dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato

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

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

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

Art. 8 - Prestazioni alla scadenza del Contratto (caso vita)

Entro 30 giorni dalla Data Scadenza, a condizione che l'Assicurato sia in vita, la Compagnia corrisponderà agli aventi diritto un importo, collegato esclusivamente alla *performance* del Fondo Interno Assicurativo, determinato moltiplicando il numero di quote del Fondo Interno Assicurativo possedute dall'Investitore-Contraente per il Valore Unitario della Quota al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla Data Scadenza.

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

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

Art. 9 - Prestazioni in caso di riscatto anticipato del Contratto

Riscatto totale

Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso e a condizione che l'Assicurato sia in vita, l'Investitore-Contraente può richiedere il riscatto anticipato totale del Contratto. La richiesta deve essere inoltrata, allegando la documentazione prevista al successivo art. 14 delle presenti Condizioni di Assicurazione, a Poste Vita S.p.A. per iscritto, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento ed inviata al seguente indirizzo:

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

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

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

Nel caso in cui la richiesta di riscatto pervenga dopo la Data Scadenza, l'Investitore-Contraente riceverà la somma prevista alla Data Scadenza, ai sensi dell'art. 8 che precede.

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

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

Riscatto parziale

Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso e a condizione che l'Assicurato sia in vita, l'Investitore-Contraente può esercitare in qualunque momento, durante la Durata contrattuale, il diritto di riscatto parziale del Contratto. La richiesta deve essere inoltrata, allegando la documentazione prevista al successivo art. 14, 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
n° fax 06.5492.4278

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

- l'importo richiesto, che sarà decurtato delle imposte eventualmente dovute, secondo quanto meglio indicato nel Prospetto d'offerta, Parte III, Sezione C, par. 8, non deve essere inferiore ad Euro 500,00;
- a seguito dell'esercizio del riscatto parziale, il controvalore delle quote residue non dovrà essere inferiore ad Euro 2.000,00.

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

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

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

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

Art. 10 - Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

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

- in caso di decesso dell'Assicurato nel primo Anno Assicurativo del Contratto, un importo pari ai costi gravanti sul Premio Versato;

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

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

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

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

Art. 11 - Fusione e Liquidazione del Fondo Interno Assicurativo

È facoltà della Compagnia procedere:

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

La fusione e la liquidazione rappresentano eventi di carattere straordinario che la Compagnia potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza dei servizi offerti, ridurre eventuali effetti negativi sugli Investitori-Contraenti dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo Interno Assicurativo. Le operazioni connesse alla fusione o liquidazione del Fondo Interno Assicurativo non comportano applicazione di spese a carico degli Investitori-Contraenti.

L'operazione di fusione è realizzata a valori di mercato, attribuendo agli Investitori-Contraenti un numero di quote del fondo incorporante il cui controvalore complessivo è pari al controvalore complessivo delle quote possedute dall'Investitore-Contraente del fondo incorporato, valorizzate all'ultimo Valore Unitario della Quota rilevato precedentemente alla fusione.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra i vecchi e i nuovi fondi avvenga senza oneri o spese per gli Investitori-Contraenti e senza che si verifichino interruzioni nelle attività di gestione del Fondo Interno Assicurativo. Dell'operazione di fusione sarà data comunicazione preventiva agli Investitori-Contraenti, in conformità con la normativa applicabile.

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

Art. 12 - Opzioni contrattuali

Il Contratto prevede la possibilità di differire per una sola volta la Data Scadenza di un periodo pari a 3 anni.

Art. 13 - I Costi del Contratto

13.1 Costi gravanti sul Premio Versato

13.1.1 Spese di emissione

Il Contratto non prevede spese fisse di emissione.

13.1.2. Costi di Caricamento

Il contratto prevede Costi di Caricamento pari allo 0,90% del Premio Versato, con un massimo di Euro 5.000.

13.2 Costi gravanti sul Fondo Interno Assicurativo

13.2.1 Commissione di gestione del Fondo Interno Assicurativo: è pari all'1,15%, espresso su base annua, del Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo, per far fronte alle spese di attuazione delle politiche degli investimenti (*asset allocation*) e per le spese di amministrazione del Contratto. Tale commissione di gestione è comprensiva del costo delle coperture assicurative, come meglio specificato al punto successivo.

13.2.2 Costi delle coperture assicurative

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

13.2.3 Costi indiretti massimi sul Fondo Interno Assicurativo

Per la parte di attivi del Fondo Interno Assicurativo che verranno investiti in quote di OICR, è previsto il pagamento, in favore delle relative società di gestione, di commissioni annue di gestione per un importo massimo pari allo 0,90% di tali attivi. Tale commissione di gestione massima non considera le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR, che verranno attribuite al Fondo Interno Assicurativo, secondo quanto previsto nel relativo Regolamento.

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

13.2.4 Altri costi

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

13.3. Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

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

Si rinvia al Prospetto d'offerta, Parte I, Sezione C, par. 18 per le informazioni di dettaglio sui costi.

Art. 14 - Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni

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

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

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

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

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- in caso di **revoca** della proposta di Contratto proposto fuori sede, il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A., Ufficio Gestione Operativa Portafoglio, la richiesta firmata di pagamento corredata dalla copia del Modulo di Proposta;
- in caso di **recesso**, l'Investitore-Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A., Ufficio Gestione Operativa Portafoglio, la richiesta firmata di pagamento corredata da:
 - a) originale del Documento di Polizza o, in mancanza, la dichiarazione di smarrimento;
 - b) eventuali appendici;
- in caso di **riscatto totale**, l'Investitore-Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento corredata da:
 - a) certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
 - b) originale del Documento di Polizza o, in mancanza, la dichiarazione di smarrimento;
 - c) eventuali appendici;
- in caso di **riscatto parziale**, l'Investitore-Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento corredata da:
 - a) certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
 - b) copia del Documento di Polizza o, in mancanza, la dichiarazione di smarrimento;
 - c) copia di eventuali appendici;
- in caso di **decesso** dell'Assicurato, i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dall'Investitore-Contraente, se diverso dall'Assicurato;
 - b) originale del Documento di Polizza o, in mancanza, la dichiarazione di smarrimento;
 - 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.
 - 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;
- in caso di **scadenza** del Contratto, l'avente diritto deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta di pagamento, firmata anche dall'Investitore-Contraente, se persona diversa dall'Assicurato, corredata da:
 - a) certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
 - b) originale del Documento di Polizza o, in mancanza, la dichiarazione di smarrimento;
 - c) eventuali appendici.

Eventuali ulteriori documenti, ivi compresi eventuali originali, potranno essere richiesti solo nel caso in cui quelli precedentemente elencati non risultassero sufficienti a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e/o ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

In ottemperanza agli obblighi di adeguata verifica della clientela derivanti dal D.lgs. n. 231/2007 in materia Antiriciclaggio, Poste Vita S.p.A. si riserva comunque di poter richiedere, anche nel caso in cui l'avente diritto coincida con il Contraente, documentazione ed informazioni ulteriori, tramite i mezzi considerati più idonei, al fine di ottemperare gli obblighi imposti dalla normativa vigente.

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

Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento, delle prestazioni previste dal Contratto, entro 30 giorni dal ricevimento presso la propria sede della documentazione sopraelencata, completa in ogni sua parte, salvo nelle ipotesi di riscatto, in cui il pagamento è eseguito entro 20 giorni dal ricevimento presso la propria sede della documentazione sopraelencata. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. I pagamenti sono effettuati, tramite accredito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, assegno postale, mediante bonifico su conto corrente bancario, secondo le indicazioni degli aventi diritto.

Art. 15 - Beneficiario/i delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato

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

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

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

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

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

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

Art. 16 - Cessione del Contratto

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

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

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

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

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

Art. 17 - Pegno e vincolo del Contratto

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

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

Il creditore 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 dall'Investitore-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 l'Investitore-Contraente sulla base del presente Contratto.

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

Art. 18 - Informazioni a disposizione degli Investitori-Contraenti

18.1 Pubblicazione del Valore Unitario della Quota del Fondo Interno Assicurativo

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

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

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

Il Valore Unitario della Quota pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo Interno Assicurativo.

18.2 Lettera di conferma di investimento dei premi

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

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

18.3 Informativa in corso di Contratto

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

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

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

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

18.4 Obblighi di rendicontazione

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

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

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

Art. 19 - Variazioni contrattuali

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

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

voli per l'Investitore-Contraente.

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

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

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

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

Art. 20 - Tasse e imposte

Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del Prospetto d'offerta 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.

Detrazione fiscale dei premi

I premi versati per le assicurazioni sulla vita di puro rischio, intendendosi per tali le assicurazioni aventi ad oggetto esclusivo la copertura del rischio demografico (morte, di invalidità permanente non inferiore al 5% e di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana), danno diritto annualmente ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche nella misura e nei limiti previsti dall'articolo 15 del D.P.R. 917/1986 (Testo Unico delle Imposte sui Redditi) vigente alla data del versamento. Nel plafond di detraibilità previsto dalla normativa fiscale, rientrano anche i premi versati dall'Investitore-Contraente a fronte di altre assicurazioni sulla vita o assicurazioni contro gli infortuni stipulate prima del 1 gennaio 2001.

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

Tassazione delle somme corrisposte

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

L'imposta sostitutiva non è applicata sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa qualora gli interessati presentino alla compagnia una dichiarazione in merito alla sussistenza di tale requisito.

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

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

In seguito al decesso dell'Assicurato, il capitale è esente da imposta sulle successioni.

Art. 21 - Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

Art. 22 - Diritto proprio dei beneficiari designati

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

Art. 23 - Reclami, richieste di informazioni, gestione del Contratto

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

Poste Vita S.p.A.
Customer Experience 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 dell'Investitore-Contraente indicato nel Documento di Polizza.

Qualora l'Investitore-Contraente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo (e.g., in caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo) o non abbia ricevuto riscontro da parte di Poste Vita S.p.A. nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, utilizzando il modello per la presentazione dei reclami, disponibile sul sito della Compagnia, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da Poste Vita S.p.A.:

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

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

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

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

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o attivare direttamente il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET, accedendo al sito internet:

http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm.

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 dall'Investitore-Contraente, di duplicati dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa. È inoltre a disposizione dell'Investitore-Contraente il sito internet, www.postevita.it per eventuali consultazioni e per informazioni concernenti la procedura di gestione dei Reclami, le indicazioni relative alle modalità di presentazione degli stessi, alla tempistica di risposta, alla funzione aziendale incaricata dell'esame dei Reclami, con i relativi recapiti.

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

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

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

23.1 Ulteriore informativa disponibile per l'Investitore-Contraente

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

Art. 24 - Foro competente e procedimento di mediazione

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

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

Art. 25 Prescrizione

Si richiama l'attenzione dell'Investitore-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 l'Investitore-Contraente o gli altri aventi diritto omettano di richiedere gli importi dovuti entro il termine di prescrizione, Poste Vita S.p.A. è obbligata ai sensi della legge 27 ottobre 2008, n. 166, a versare tali somme al "Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie" istituito con legge 23 dicembre 2005, n. 266.

Art. 26 - Rinvio

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

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

