

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E UNIT-LINKED

poste**progetti**futuri

Il presente Contratto è redatto secondo le linee guida del Tavolo tecnico
per contratti semplici e chiari.

Posteitaliane

Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

L'AREA RISERVATA DI POSTEVITA.IT e POSTE-ASSICURA.IT È INTERAMENTE DEDICATA A TE.

Iscriviti per poter consultare e verificare la tua posizione assicurativa. Ovunque ti trovi, nella massima sicurezza, 24 ore su 24, 7 giorni su 7.

SERVIZI ONLINE



ASSICURATIVI



Area riservata assicurativa



Check-up



Gestione TFR



Quotazioni



Crea la tua pensione



Network salute



Preventivi Poste Assicura



Preventivi Poste Vita

NELL'AREA RISERVATA POTRAI:

- esaminare le condizioni contrattuali sottoscritte;
- controllare le coperture assicurative e lo stato delle tue pratiche;
- verificare lo stato dei pagamenti dei premi e relative scadenze;
- visualizzare e modificare i tuoi dati di contatto;
- consultare la corrispondenza e le certificazioni;
- variare la modalità con la quale desideri ricevere le comunicazioni da parte della Compagnia.

SEI GIÀ REGISTRATO SU POSTE.IT?

Accedi dal sito postevita.it o poste-assicura.it con il tuo **Nome Utente e Password** (stesse credenziali utilizzate per il sito poste.it) e completa la registrazione inserendo le informazioni richieste.

NON SEI REGISTRATO SU POSTE.IT?

Segui questi veloci passaggi:

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

Dal secondo login in poi ti sarà sufficiente inserire Nome Utente e Password (in quanto sempre valida, sia che tu sia già registrato o meno).

Per assistenza in fase di registrazione o di accesso, contatta l'Assistenza Clienti.

ASSISTENZA CLIENTI



Chiamaci

Poste Vita 800.31.61.81

Poste Assicura 800.13.18.11

attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00

e il sabato dalle 8.00 alle 14.00

(chiamata gratuita per chi chiama da rete fissa e mobile).



Scrivici

infoclienti@postevita.it

infoclienti@poste-assicura.it

INDICE

Condizioni di Assicurazione	PAG.	1/18
Art. 1 - In cosa consiste l'assicurazione?.....	PAG.	1/18
Art. 2 - Chi si può assicurare?	PAG.	1/18
Art. 3 - Quanto dura il contratto?	PAG.	1/18
Art. 4 - Dove e come viene investito il premio unico?	PAG.	1/18
Art. 5 - A quanto ammonta il Capitale Caso Morte?	PAG.	2/18
Art. 6 - Cosa succede se il Contraente, Assicurato, Beneficiario, non fornisce a Poste Vita le informazioni necessarie all'adeguata verifica della clientela?.....	PAG.	2/18
Art. 7 - A quanto ammonta il premio e dove può essere investito?	PAG.	3/18
Art. 8 - Dopo aver versato il premio unico, è possibile fare versamenti aggiuntivi?	PAG.	3/18
Art. 9 - Come si pagano i premi?	PAG.	3/18
Art. 10 - Quali sono i costi per il Contraente?.....	PAG.	3/18
Art. 11 - Si può scegliere di cambiare la combinazione di investimento durante il contratto?.....	PAG.	5/18
Art. 12 - Si può richiedere di cambiare la combinazione predefinita di investimento in maniera automatica durante il contratto?	PAG.	6/18
Art. 13 - Cos'è il Ribilanciamento Automatico Annuale?	PAG.	7/18
Art. 14 - Quali opzioni offre il contratto?	PAG.	8/18
Art. 15 - Dove si stipula il contratto e quando comincia l'assicurazione?.....	PAG.	10/18
Art. 16 - La proposta contrattuale può essere revocata?.....	PAG.	10/18
Art. 17 - Si può recedere dall'assicurazione?	PAG.	10/18
Art. 18 - Cos'è e come funziona la Gestione Separata?.....	PAG.	10/18
Art. 19 - Come si rivaluta la parte del Premio Investito assegnata alla Gestione Separata?	PAG.	11/18
Art. 20 - C'è un Rendimento Minimo Garantito?	PAG.	12/18
Art. 21 - Cos'è e come funziona il Fondo Interno Assicurativo?	PAG.	12/18
Art. 22 - È possibile riscattare l'assicurazione?.....	PAG.	12/18
Art. 23 - Chi sono i Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato?.....	PAG.	13/18
Art. 24 - Cosa si deve fare in caso di decesso dell'Assicurato?	PAG.	13/18
Art. 25 - Quali documenti bisogna presentare a Poste Vita per la liquidazione della somma dovuta?	PAG.	14/18
Art. 26 - Quando paga Poste Vita?	PAG.	15/18
Art. 27 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta?	PAG.	16/18
Art. 28 - Si può cedere il contratto a terzi?.....	PAG.	16/18
Art. 29 - Il credito che deriva da questo contratto può essere dato in pegno o vincolato a favore di terzi?.....	PAG.	16/18
Art. 30 - Le somme dovute da Poste Vita possono essere pignorate o sequestrate?	PAG.	16/18
Art. 31 - Chi paga le tasse e le imposte che riguardano il contratto?	PAG.	16/18
Art. 32 - Quali informazioni riceve il Contraente nel corso del contratto?	PAG.	16/18
Art. 33 - Qual è il foro competente e cosa si deve fare in caso di controversie tra il Contraente e Poste Vita?	PAG.	18/18
Art. 34 - Quali norme valgono per questo contratto?	PAG.	18/18
Documento di Polizza (Fac-simile)	PAG.	1/4
Glossario	PAG.	1/4

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Poste Progetti Futuri

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E UNIT- LINKED.

Assicurazione Multiramo

A premio unico (tariffa 03M19 - 03MU9)

Questo contratto è disciplinato da:

- queste Condizioni di Assicurazione
- il Documento di Polizza
- le disposizioni di legge in materia.

Le parole con l'iniziale maiuscola sono spiegate nel **Glossario**.

I rimandi ad altri articoli sono indicati dalla freccia ►.

Art. 1 - In cosa consiste l'assicurazione?

Poste Progetti Futuri è un'assicurazione sulla vita c.d. "multiramo" le cui prestazioni sono collegate ad una Gestione Separata e al valore delle quote di un Fondo Interno Assicurativo.

In caso di decesso dell'Assicurato Poste Vita paga un Capitale Caso Morte ai Beneficiari nominati dal Contraente se è stato pagato il premio unico.

Il rischio di decesso è coperto qualunque ne sia la causa e ovunque avvenga, anche se l'Assicurato ha cambiato professione.

L'ammontare del Capitale Caso Morte dipende dall'andamento della Gestione Separata e dal valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, in cui viene investito il Premio Versato.

Art. 2 - Chi si può assicurare?

Al momento della sottoscrizione del contratto Contraente e Assicurato devono avere un'età minima di 18 anni e massima di 80 anni.

Art. 3 - Quanto dura il contratto?

La durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Il contratto termina se:

- il Contraente recede
- l'Assicurato decede
- il Contraente richiede il riscatto totale.

Art. 4 - Dove e come viene investito il premio unico?

Nella Gestione Separata denominata Posta ValorePiù e nel Fondo Interno Assicurativo denominato Poste Vita Selezione Multipla, secondo le combinazioni predefinite di investimento ► art. 7.

La parte di premio investita nella **Gestione Separata**, si rivaluta a ogni Ricorrenza Annuale in base al risultato ottenuto, secondo il metodo della Capitalizzazione Composta.

Per la misura e le modalità di rivalutazione ► art. 19.

La parte di premio investita nel **Fondo Interno Assicurativo** è collegata all'andamento del valore delle quote del Fondo. Lo scopo del Fondo è di realizzare una crescita del capitale attraverso una gestione professionale attiva rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (il *Benchmark*).

Per le modalità di calcolo del Valore Unitario della Quota ► art. 32.

I rendiconti annuali della Gestione Separata e del Fondo Interno Assicurativo sono certificati da una società di revisione abilitata a norma di legge.

Art. 5 - A quanto ammonta il Capitale Caso Morte?

Il Capitale Caso Morte, liquidato ai beneficiari designati dal Contraente in caso di decesso dell'Assicurato, è dato dalla somma del:

- **Capitale Assicurato per la parte di premio investita nella Gestione Separata** (per le modalità di calcolo ► artt.19 e 20)
- **controvalore delle quote assegnate nel Fondo Interno Assicurativo**, calcolato in base al Valore Unitario della Quota nel Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la comunicazione del decesso dell'Assicurato (► art. 32).

Il Capitale Caso Morte viene maggiorato in base all'Anno Assicurativo e all'età dell'Assicurato al momento del decesso:

- **se il decesso avviene nel primo Anno Assicurativo**, la maggiorazione è pari ai costi a carico del Contraente e compresi nel Premio Versato (► art. 10, a)
- **se il decesso avviene dal secondo Anno Assicurativo in poi**, la maggiorazione è pari a una percentuale del Capitale Caso Morte che dipende dall'età dell'Assicurato al momento del decesso e che non può superare i 50.000 euro:

Età dell'Assicurato	Maggiorazione
18-45	35%
46-55	25%
56-65	10%
66-oltre	1%



GESTIONE SEPARATA

In caso di decesso, il Capitale Assicurato che confluisce nel Capitale Caso Morte è il risultato, per ciascun Anno Assicurativo, della capitalizzazione della parte di Premio Investito assegnata alla Gestione Separata, considerando eventuali riscatti parziali, switch, ribilanciamenti automatici, cedole e liquidazioni programmate se attivate, che possono aumentare o ridurre l'importo, e al netto del rendimento trattenuto dalla Compagnia.

Il Rendimento Minimo Garantito è dello 0% e l'importo pagato è pari almeno alla parte di Premio Investito assegnato alla Gestione Separata (al netto di eventuali riscatti parziali e tenuto conto di eventuali switch e ribilanciamenti automatici).



FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Poste Vita non offre alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale o di pagamento di un rendimento minimo.

Il Contraente quindi:

- **si assume i rischi finanziari che derivano dagli strumenti finanziari in cui il Fondo Interno Assicurativo investe: le somme pagate dipendono infatti dalle oscillazioni di valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo quale parametro di riferimento**
- **è consapevole che in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato il controvalore delle quote potrebbe essere inferiore alla parte di Premio Investito assegnata al Fondo Interno Assicurativo.**

Art. 6 - Cosa succede se il Contraente, Assicurato, Beneficiario, non fornisce a Poste Vita le informazioni necessarie all'adeguata verifica della clientela?



L'adeguata verifica della clientela è un obbligo previsto dalla normativa e dalla regolamentazione in materia di Antiriciclaggio.

Se prima di emettere la polizza, in corso di contratto o al momento di pagare il riscatto o il Capitale Caso Morte, Poste Vita non ottiene le informazioni per svolgere l'adeguata verifica della clientela, è obbligata (D.lgs. n. 231/2007) a:

- non dare corso al contratto o interromperlo
- non eseguire l'operazione
- bloccare o annullare un pagamento
- valutare se la condotta del cliente è in linea con la legge in vigore.

Se il contratto viene interrotto, Poste Vita restituisce l'importo dovuto al Contraente.

Art. 7 - A quanto ammonta il premio e dove può essere investito?

Il premio unico di Poste Progetti Futuri non può essere inferiore a 50.000 euro, né superiore a 2.500.000 euro.

La data di investimento è il Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui è stato sottoscritto il contratto.

Alla sottoscrizione il servizio di consulenza dell'Intermediario indirizza il Contraente su una delle 5 combinazioni predefinite di investimento del premio:

Combinazione	Gestione separata Posta ValorePiù	Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Selezione Multipla
1	70%	30%
2	60%	40%
3	50%	50%
4	40%	60%
5	30%	70%

Il contraente può riscattare l'assicurazione ► art. 22.

3/18

Art. 8 - Dopo aver versato il premio unico, è possibile fare versamenti aggiuntivi?

Già a partire dal giorno successivo alla sottoscrizione del contratto è possibile fare versamenti aggiuntivi, purché di almeno 2.500 euro ciascuno.

Dopo aver dedotto i costi indicati all'art. 10, i versamenti sono ripartiti nella Gestione Separata e nel Fondo Interno Assicurativo secondo la combinazione di investimento predefinita scelta.

L'importo massimo dei premi versati per singolo Contratto non può essere superiore a 2.500.000,00 euro.

Per poter effettuare i versamenti aggiuntivi l'Età Assicurativa massima del Contraente e dell'Assicurato è di 80 anni.

I versamenti aggiuntivi sono possibili se il profilo del Contraente risulta adeguato secondo la normativa vigente e il servizio di consulenza adottato dell'Intermediario.

L'investimento massimo annuo nella **Gestione Separata** è di 60.000.000 euro per singolo Contraente o per più Contraenti se collegati a uno stesso soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. Ciò per assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari (Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011).

Art. 9 - Come si pagano i premi?

Il premio unico e i premi aggiuntivi possono essere pagati solo con addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale o con assegno circolare o bancario, secondo le disposizioni di BancoPosta.

Art. 10 - Quali sono i costi per il Contraente?

a. Costi sul premio

Spese di emissione del contratto	Nessuna
Costi di caricamento	1,25% sul premio unico / su ogni versamento aggiuntivo

b. Costi applicati sul rendimento della Gestione Separata

Aliquota percentuale che Poste Vita trattiene sul rendimento della Gestione Separata	
Per ogni Anno Assicurativo	1,20% (0,10% al mese) di cui 0,10 punti percentuali per la copertura assicurativa

c. Costi del Fondo Interno Assicurativo

Remunerazione di Poste Vita

Le commissioni di gestione pari all'1,50%, su base annua, del Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo, verranno trattenute, pro rata, settimanalmente.

Questa commissione serve per attuare le politiche degli investimenti (asset allocation), l'amministrazione del contratto e i costi per la copertura in caso di decesso.

Poste Vita non applica alcuna commissione di *Overperformance*.

Costi indiretti massimi sul Fondo Interno Assicurativo

Per la parte di attivi investiti in quote di OICR è previsto il pagamento, in favore delle relative società di gestione, di commissioni annue di gestione per un importo massimo pari ad un valore percentuale di tali attivi, indicato nella tabella sottostante:

commissione annua di gestione massima degli OICR sottostanti	1,50%
--	-------

Questa commissione non considera le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR, attribuite al Fondo Interno Assicurativo ogni trimestre. Il corrispettivo maturato in ogni trimestre solare viene accreditato entro 90 giorni dalla fine di quel trimestre.

Poste Vita può modificare il costo massimo delle commissioni di gestione se ad aumentarle sono le società di gestione degli OICR. In questo caso, lo comunica prima al Contraente che può recedere dal contratto senza penalità.

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

Alcuni OICR potrebbero prevedere commissioni di *overperformance*, che hanno comunque un limite massimo:

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

Altri Costi a carico del Fondo Interno Assicurativo

- eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita degli attivi inclusi nel Fondo Interno Assicurativo, oggetto di investimento
- spese inerenti l'attività svolta dalla società di revisione in relazione alla preparazione della relazione sul rendiconto del Fondo Interno Assicurativo

- c) eventuali spese bancarie connesse alla gestione dei conti bancari del Fondo Interno Assicurativo
- d) eventuali compensi da pagare alla banca depositaria di riferimento per l'amministrazione e la custodia degli strumenti finanziari
- e) imposte e tasse gravanti sul Fondo Interno Assicurativo e previste dalla normativa vigente.

I costi per acquisire e dismettere le attività del Fondo Interno Assicurativo sono variabili perché non quantificabili a priori; in ogni caso non ci sono costi per la sottoscrizione e il rimborso delle quote degli OICR.

d. Costi della copertura assicurativa

Il costo della copertura assicurativa per la maggiorazione in caso di decesso dell'Assicurato è prevista dal contratto, è pari allo 0,10% annuo. È un costo compreso nella quota del rendimento della Gestione Separata e nella commissione di gestione del Fondo Interno Assicurativo, trattenute da Poste Vita (► art. 10, punto c, sottopunti b e c).

e. Costi per le richieste di Switch Volontari

Nell'Anno Assicurativo, per ogni richiesta di switch dalla terza in poi si pagano 20 euro, trattenuti dall'importo trasferito secondo la proporzione investita nella Gestione Separata e nel Fondo Interno Assicurativo.

f. Costi per le richieste di Switch Guidati

Nessuno.

g. Costi per le operazioni di Ribilanciamento Automatico Annuale

Nessuno.

h. Costi per l'Opzione Liquidazione Programmata

Nessuno.

i. Costi per l'Opzione Cedola

Nessuno.

l. Costi per la distribuzione

Aliquota provvigioni ai distributori

PREMIO VERSATO	ALIQUOTA PROVVIGIONI
Premio unico/versamento aggiuntivo	1,25%
Per ogni annualità di contratto	0,49% sul Capitale Assicurato nella Gestione Separata
	0,56% del Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo

Art. 11 - Si può scegliere di cambiare la combinazione di investimento durante il contratto?

A partire dalla Data di Decorrenza il Contraente può modificare la combinazione predefinita del proprio investimento trasferendo l'intero importo a una delle altre 4 combinazioni predefinite d'investimento (*Switch Volontario*).

Non c'è limite al numero di switch per Anno Assicurativo.

Condizioni che regolano gli Switch Volontari

- è possibile effettuare uno switch **solo dopo 15 giorni dal versamento di un premio aggiuntivo, da precedenti switch o da riscatti parziali**
- se lo switch viene richiesto 20 giorni prima della Data Ribilanciamento, la richiesta di switch viene accolta e il Ribilanciamento non viene effettuato

- se lo switch viene richiesto contemporaneamente all'Opzione Liquidazione Programmata o all'Opzione Cedola, la modifica della combinazione predefinita di investimento viene effettuata dopo 15 giorni dalla liquidazione automatica o dalla liquidazione dell'importo della cedola
- se lo Switch Volontario viene richiesto mentre è attivo il servizio di Switch Guidato (Incremento Graduale o Decremento Graduale), lo Switch Guidato si interrompe e la combinazione predefinita di investimento sarà la nuova scelta dal Contraente
- la richiesta di switch va presentata all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza.

 **È consentito lo Switch Volontario se il profilo del Contraente è ritenuto adeguato, secondo la normativa vigente e il servizio di consulenza adottato dell'intermediario.**

La valorizzazione della componente Gestione Separata e delle quote del Fondo Interno Assicurativo si basa sul Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella della richiesta.

I premi aggiuntivi versati dopo la richiesta di switch sono investiti nella nuova combinazione predefinita di investimento.

Entro 10 giorni lavorativi dal Giorno di Valorizzazione, Poste Vita comunica al Contraente con una lettera gli estremi dell'operazione, le quote trasferite, le quote attribuite e il Valore Unitario della Quota.

In ciascun Anno Assicurativo, per ogni richiesta di switch dalla terza in poi si pagano 20 euro, trattenuti dall'importo trasferito secondo la proporzione investita nella Gestione Separata e nel Fondo Interno Assicurativo.

Se in futuro Poste Vita ritenesse di consentire il trasferimento delle quote in altri fondi interni assicurativi attualmente non disponibili, si impegna a consegnare prima dell'inserimento del nuovo Fondo la documentazione prevista, insieme al Regolamento del Fondo.

Art. 12 - Si può richiedere di cambiare la combinazione predefinita di investimento in maniera automatica durante il contratto?

Sia al momento della sottoscrizione sia durante il contratto, il Contraente può richiedere uno di questi servizi di Switch Guidati:

- Servizio di Incremento Graduale
- Servizio di Decremento Graduale.

I servizi possono essere attivati o revocati a partire dalla data di emissione del contratto.

 **L'attivazione degli Switch Guidati e il buon fine di questi avviene se il profilo del Contraente è ritenuto adeguato, secondo la normativa vigente e il servizio di consulenza adottato dell'intermediario.**

Servizio di Incremento Graduale

Piano di switch automatici dalla combinazione più prudente (Combinazione 1) alle Combinazioni superiori (2 - 3 - 4 - 5) in modo graduale, passando ogni anno per una sola Combinazione.

Se il servizio viene attivato durante il contratto, la Combinazione di partenza è sempre la 1. Questo vale anche se ci si trova in una combinazione superiore.

Servizio di Decremento Graduale

Piano di switch automatici dalla Combinazione meno prudente (5 - 4 - 3 - 2) alla Combinazione 1 in modo graduale, passando ogni anno per una sola Combinazione.

Condizioni che regolano gli Switch Guidati

- lo switch avviene sempre nel mese di luglio di ogni anno e comunque dopo almeno 6 mesi dall'attivazione dell'Opzione
- se Poste Vita valuta che il profilo del Contraente non è coerente con la Combinazione di destinazione, il servizio si interrompe e il Contraente rimane nella Combinazione che ha al momento della valutazione
- il ribilanciamento automatico è attivo dalla Data di decorrenza al primo switch; si interrompe durante

l'Incremento graduale o il Decremento graduale e si riattiva quando viene raggiunta la Combinazione di destinazione

- non è possibile attivare contemporaneamente i servizi di Switch Guidati e l'Opzione Liquidazione Programmata
- il riscatto parziale non interrompe il servizio di Switch Guidato
- se l'Opzione Cedola e lo Switch Guidato sono contemporanei, lo switch avviene il giovedì della settimana successiva a quella della liquidazione della cedola annua
- se nei 10 giorni prima dello Switch Guidato viene fatto un versamento aggiuntivo, il premio viene investito nel Fondo Interno Assicurativo e nella Gestione Separata - secondo la combinazione di investimento predefinita - il giovedì della settimana successiva a quella dello switch
- se il Contraente fa una richiesta di Switch Volontario, lo Switch Guidato si interrompe e può essere riattivato dopo 12 mesi di permanenza nella Combinazione predefinita di investimento scelta con lo Switch Volontario.

La valorizzazione della componente Gestione Separata e delle quote del Fondo Interno Assicurativo si basa sul Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella del buon esito della verifica di adeguatezza.

I premi aggiuntivi versati dopo la richiesta di switch sono investiti nella nuova combinazione predefinita di investimento.

Entro 10 giorni lavorativi dal Giorno di Valorizzazione Poste Vita comunica al Contraente con una lettera gli estremi dell'operazione, le quote trasferite, le quote attribuite e il Valore Unitario della Quota.

La richiesta di switch va presentata all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza.

Il Servizio di Switch Guidati non ha costi. (► art. 10, f)

Se in futuro Poste Vita ritenesse di consentire il trasferimento delle quote in altri fondi interni assicurativi attualmente non disponibili, si impegna a consegnare prima dell'inserimento del nuovo Fondo la documentazione prevista, insieme al regolamento del Fondo.

Art. 13 - Cos'è il Ribilanciamento Automatico Annuale?

Con il Ribilanciamento Automatico Annuale, Poste Vita ridistribuisce l'investimento secondo i parametri di composizione della combinazione predefinita di investimento scelta.

La data di ribilanciamento è fissa: 31 gennaio di ogni anno (di seguito Data Ribilanciamento).

L'operazione riguarda tutti i contratti emessi fino al 31 dicembre dell'anno precedente e attivi alla Data Ribilanciamento, **senza che il Contraente debba dare il suo consenso.**

Il Ribilanciamento Automatico Annuale avviene attraverso switch automatici e non ha alcun costo per il Contraente (► art. 10, g).

Il Ribilanciamento Automatico Annuale avviene solo se la percentuale investita nel Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Selezione Multipla ha subito un'oscillazione in eccesso o in difetto pari o superiore al 10% rispetto a quella della combinazione predefinita di investimento di appartenenza.

Poste Vita non effettua il Ribilanciamento Automatico Annuale se 20 giorni prima della Data Ribilanciamento riceve richieste di:

- riscatto, sia totale sia parziale
- switch volontari
- liquidazione per decesso dell'Assicurato.

Se il Contraente ha attivato il Servizio di switch guidati (► art. 12), il ribilanciamento automatico si interrompe nel periodo di Incremento graduale o di Decremento graduale e si riattiva quando viene raggiunta la Combinazione di destinazione.

Se nei 10 giorni che precedono il Ribilanciamento Automatico Annuale viene fatto un versamento aggiuntivo, il premio viene investito nel Fondo Interno Assicurativo e nella Gestione Separata il giovedì della

settimana successiva a quella della data del Ribilanciamento Automatico Annuale.

Se il ribilanciamento è contemporaneo all'Opzione Liquidazione Programmata o all'Opzione Cedola, il Ribilanciamento Automatico Annuale è effettuato il giovedì della settimana successiva alla liquidazione del riscatto automatico programmato o della cedola annua.

Art. 14 - Quali opzioni offre il contratto?

A partire dalla sottoscrizione del contratto, il Contraente può richiedere di attivare le Opzioni Liquidazione Programmata o Cedola.

Opzione Liquidazione Programmata

il Contraente può nominare un Beneficiario di questa opzione.

L'Opzione consiste in un piano di riscatti automatici programmati per liquidare, ogni anno, l'importo richiesto all'attivazione dell'Opzione.

L'Opzione non ha alcun costo (► art. 10, h).

L'importo annuo richiesto deve essere:

- **al massimo pari al 10% del controvalore del contratto**, calcolato sulla base dell'ultima valorizzazione disponibile al momento della richiesta dell'Opzione. Se l'Opzione è attivata all'emissione del contratto, il 10% si riferisce al Premio Investito assegnato alla Gestione Separata e al Fondo Interno Assicurativo secondo la combinazione predefinita di investimento
- **di almeno 500 euro.**

 Poste Vita liquida automaticamente gli importi finché l'importo residuo del contratto sia almeno pari al 20% dei premi versati, diminuiti degli eventuali riscatti parziali e aumentati degli eventuali versamenti aggiuntivi. **Se l'importo residuo scende sotto questa cifra, l'Opzione viene disattivata e il contratto resta in vigore per l'importo residuo.**

Poste Vita, inoltre, può interrompere il piano di riscatti automatici programmati se l'importo residuo in polizza non sia sufficiente a far fronte al pagamento delle eventuali imposte previste per legge.

Il giorno della Liquidazione Programmata è il giovedì della settimana successiva a quella della Data di Ricorrenza: il disinvestimento avviene in proporzione sia dalla componente della Gestione Separata sia dalla componente del Fondo Interno Assicurativo, ed è calcolato sulla base delle ultime valorizzazioni.

L'importo liquidato è accreditato sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale del Contraente o del Beneficiario, se nominato per questa Opzione.

Il piano di riscatti automatici programmati prosegue finché il Contraente ne chiede la disattivazione, almeno 60 giorni prima della Data di Ricorrenza presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza.

Condizioni che regolano l'Opzione Liquidazione Programmata

- Poste Vita non effettua la Liquidazione Programmata se 30 giorni prima della data di liquidazione riceve richieste di:
 - riscatto, totale o parziale
 - liquidazione per decesso dell'Assicurato.
- se nei 15 giorni prima della Liquidazione Programmata viene versato un premio aggiuntivo, la componente di premio viene assegnata al Fondo Interno Assicurativo e alla Gestione Separata, nella proporzione della Combinazione predefinita di investimento, il giovedì della settimana successiva a quella della Liquidazione Programmata
- se sono richiesti Switch Volontari tra combinazioni predefinite di investimento contemporaneamente alla Liquidazione Automatica, la combinazione predefinita viene modificata dopo 15 giorni dalla Liquidazione Automatica.
- non è possibile attivare questa Opzione contemporaneamente alle opzioni Cedola e Servizi di Switch Guidati.

Modifiche all'Opzione Liquidazione Programmata



Le eventuali modifiche dell'Opzione Liquidazione Programmata (attivazione o revoca), possono essere effettuate a partire dalla data di emissione del contratto.

Se l'attivazione è richiesta nei 60 giorni prima della Ricorrenza annuale, la Liquidazione Programmata avviene alla ricorrenza annuale successiva.



Nei limiti di importo previsti e almeno 60 giorni prima della ricorrenza annuale, il Contraente può modificare l'importo richiesto per un massimo di due volte per Anno Assicurativo.

È possibile modificare l'importo richiesto solo 15 giorni dopo un versamento aggiuntivo, uno Switch Volontario o un riscatto parziale.

Per modificare l'importo della Liquidazione Programmata, il Contraente deve andare all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e presentare la richiesta.

Opzione Cedola

Il Contraente può nominare un Beneficiario di questa opzione

L'Opzione consiste nella liquidazione della performance annuale complessiva attraverso una cedola di importo variabile a ogni ricorrenza annuale, purché:

- l'importo residuo in polizza sia almeno di 25.000 euro
- la performance annuale complessiva sia positiva
- l'importo minimo della cedola annua sia almeno di 500 euro.

La cedola, calcolata in proporzione dal capitale investito nella componente assegnata alla Gestione Separata e nella componente assegnata al Fondo Interno Assicurativo, è liquidata al Contraente o al Beneficiario, se nominato per questa Opzione.

Il giorno della liquidazione della Cedola è il giovedì della settimana successiva a quella della Data di Ricorrenza: il disinvestimento avviene in proporzione sia dalla componente della Gestione Separata sia dalla componente del Fondo Interno Assicurativo ed è calcolato sulla base delle ultime valorizzazioni.

9/18

L'importo è accreditato sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale del Contraente o del Beneficiario, se nominato.

Condizioni che regolano l'Opzione Cedola

- le eventuali modifiche dell'Opzione Cedola (attivazione o revoca), possono essere effettuate a partire dalla data di emissione del contratto
- se l'Opzione Cedola è attivata nei 60 giorni prima della Ricorrenza Annuale, la Cedola viene liquidata dalla Ricorrenza Annuale successiva
- se l'Opzione Cedola è revocata nei 60 giorni prima della Ricorrenza Annuale, la richiesta vale dalla Ricorrenza Annuale successiva
- se la richiesta di attivazione o di revoca dell'Opzione Cedola è successiva alla Data di Decorrenza, bisogna andare all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e presentare la richiesta
- nel corso del contratto si può interrompere l'Opzione Cedola solo entro i 60 giorni prima della Ricorrenza Annuale. Se si interrompe, non viene pagata più alcuna cedola, che rimane acquisita nel contratto
- l'Opzione Cedola non può essere attivata contemporaneamente all'Opzione di Liquidazione Programmata; può essere invece attivata contemporaneamente ai Servizi di Switch Guidati, che avverranno il giovedì della settimana successiva a quella della liquidazione della cedola
- Poste Vita non liquida la cedola se 30 giorni prima della data di liquidazione riceve richieste di:
 - riscatto, totale o parziale
 - liquidazione per decesso dell'Assicurato
- se nei 15 giorni prima della liquidazione della Cedola viene versato un premio aggiuntivo, la componente

di premio viene assegnata al Fondo Interno Assicurativo e alla Gestione Separata secondo la percentuale della Combinazione predefinita di investimento, il giovedì della settimana successiva a quella della Liquidazione Programmata.

Se sono richiesti Switch Volontari tra combinazioni predefinite di investimento contemporaneamente alla liquidazione della Cedola, la combinazione predefinita viene modificata dopo 15 giorni dalla liquidazione.

Art. 15 - Dove si stipula il contratto e quando comincia l'assicurazione?

Il contratto può essere stipulato presso gli Uffici Postali abilitati, dove il Contraente sottoscrive il Documento di Polizza firmato da Poste Vita.

L'assicurazione comincia dalle ore 24 della Data di Decorrenza, se il premio è stato versato.

Art. 16 - La proposta contrattuale può essere revocata?

Poiché il contratto viene sottoscritto presso gli Uffici Postali abilitati, le previsioni normative relative alla revoca della proposta non trovano applicazione. Il Contraente potrà recedere dal contratto (► art. 17).

Art. 17 - Si può recedere dall'assicurazione?

Entro 30 giorni dalla stipula del contratto il Contraente può recedere in due modi:

- inviando una raccomandata a/r, con allegati i documenti indicati all'art. 25, a:



Poste Vita S.p.A.
Prodotti di Rischio e Portafoglio Vita
Viale Beethoven 11
00144 Roma

- presentando la richiesta di recesso all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta.

Poste Vita e il Contraente sono liberi da ogni obbligo reciproco dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, attestata dal timbro postale.

Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, Poste Vita deve rimborsare al Contraente la somma dei seguenti importi:

- il Premio Investito assegnato alla Gestione Separata
- il controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, calcolato con riferimento al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di recesso, sia in caso di incremento che di decremento del loro valore dal momento della conversione della parte del Premio Investito assegnata al Fondo Interno Assicurativo in quote
- i costi di caricamento gravanti sul Premio Versato, applicati in fase di sottoscrizione.

Art. 18 - Cos'è e come funziona la Gestione Separata?

Poste Progetti Futuri è collegato a Posta ValorePiù, una specifica gestione degli investimenti separata dalle altre attività di Poste Vita, che ha l'Euro come valuta di riferimento.

L'obiettivo della Gestione Separata, costituita con effetto 1° gennaio 2008, è ottimizzare la redditività del capitale in un orizzonte temporale di medio periodo con uno stile di gestione attivo. Garantisce la restituzione del Premio Investito.

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

La Gestione Separata investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli di Stato, obbligazioni societarie e OICR obbligazionari) e in misura minore in altri strumenti finanziari. Gli investimenti rispettano i limiti e le condizioni stabilite dalla normativa.

Nella Gestione Separata, così come nel patrimonio del Fondo Interno Assicurativo, confluiscono attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche cioè l'importo che Poste Vita accantona per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali.

Il periodo di osservazione per determinare il rendimento certificato va dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

Il prospetto aggiornato della composizione della Gestione Separata viene pubblicato sul sito www.postevita.it ogni sei mesi.

Per tutelare i Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, la politica di investimento della Gestione Separata rispetta alcuni limiti:

Investimenti	Limiti massimi % del Patrimonio della Gestione
titoli di debito emessi da controparti infragruppo	10%
OICR armonizzati e non armonizzati collocati o gestiti da controparti infragruppo	10%
titoli di capitale di controparti infragruppo	5%

Alla data di redazione di queste Condizioni di Assicurazione oltre a Poste Vita gestiscono gli attivi: ANIMA Sgr S.p.A., BancoPosta Fondi SGR., BNP Paribas Asset Management SGR e PIMCO Europe Limited, come prevede il contratto di gestione individuale. Poste Vita può sostituire le società di gestione delegate durante il contratto.

Alla data di redazione di queste Condizioni di Assicurazione la società di revisione che certifica la Gestione Separata è PricewaterhouseCoopers S.p.A., iscritta all'albo speciale previsto dall'Art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58.

Il Regolamento della Gestione Separata è disponibile sul sito www.postevita.it.

Art. 19 - Come si rivaluta la parte del Premio Investito assegnata alla Gestione Separata?

La rivalutazione è calcolata in base al regime della capitalizzazione composta utilizzando il tasso di rendimento annuo, come di seguito descritto:

- il capitale assicurato a ciascuna ricorrenza annuale, si rivaluta per anno intero a partire dalla ricorrenza annuale precedente
- il capitale assicurato acquisito con i premi versati (premio unico ed eventuali versamenti di premio aggiuntivi), si rivaluta proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di versamento e la data della prima ricorrenza annuale successiva (metodo pro-rata temporis)
- il capitale assicurato al verificarsi di uno degli eventi contrattualmente previsti (riscatto, decesso, switch e ribilanciamenti automatici), si rivaluta proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data dell'ultima ricorrenza annuale e il Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita riceve la richiesta di liquidazione ► art. 32.

Per calcolare la rivalutazione, la data di versamento del premio unico e di ciascun versamento aggiuntivo è quella che risulta ufficialmente a Poste Vita.

In occasione di ciascuna rivalutazione, Poste Vita comunica per iscritto al Contraente il capitale assicurato e adegua la riserva matematica.

Il tasso annuo di rendimento è calcolato ogni mese come indicato all'art. 3 del Regolamento della Gestione Separata. In particolare, il rendimento annuo della Gestione Separata è calcolato alla fine di ciascun mese, in riferimento al periodo dei dodici mesi precedenti.

Per il calcolo della rivalutazione si utilizza il tasso annuo di rendimento calcolato nel secondo mese che precede quello in cui si verifica l'evento, meno il rendimento dell'1,20% trattenuto da Poste Vita.

Art. 20 - C'è un Rendimento Minimo Garantito?

In caso di riscatto totale e di decesso dell'Assicurato, Poste Vita riconosce un tasso di Rendimento Minimo Garantito dello 0% sul Capitale Assicurato maturato e paga un importo almeno pari al Premio Investito assegnato alla Gestione Separata, al netto di eventuali riscatti parziali, di liquidazioni programmate e delle cedole già liquidate, se attivate le Opzioni, ed eventualmente riproporzionato per effetto degli switch e dei ribilanciamenti automatici.

Art. 21 - Cos'è e come funziona il Fondo Interno Assicurativo?

La Compagnia ha istituito, secondo le modalità indicate nel Regolamento del Fondo Interno Assicurativo, un Fondo Interno Assicurativo, suddiviso in quote e denominato Poste Vita Selezione Multipla.

Il Fondo Interno Assicurativo costituisce patrimonio separato ed autonomo a tutti gli effetti dal patrimonio della Compagnia, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

Lo scopo del Fondo Interno Assicurativo è di realizzare una crescita del capitale, attraverso una gestione professionale attiva rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (il *Benchmark*).

La politica d'investimento adottata per il Fondo Interno Assicurativo prevede una distribuzione dinamica delle risorse primariamente in quote di diversi OICVM, sia di Area Euro che internazionali, gestiti da varie società di gestione.



Il Fondo Interno Assicurativo non prevede alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale, né di pagamento di un rendimento minimo.

Poste Vita potrebbe rendere disponibili ulteriori fondi interni assicurativi. In questo caso ne comunicherà le caratteristiche al Contraente come indicato dalla normativa.

Il Regolamento del Fondo Interno Assicurativo è disponibile sul sito www.postevita.it.

12/18

Art. 22 - È possibile riscattare l'assicurazione?

Il riscatto è previsto, sia totale che parziale, purché dalla Data di Decorrenza sia intanto trascorso il periodo di 30 giorni durante il quale si può recedere dall'assicurazione.

Il riscatto può essere richiesto in due modi:

- inviando una raccomandata a/r, con allegati i documenti indicati all'art. 25, a:



Poste Vita S.p.A.
Liquidazioni Vita
Viale Beethoven 11
00144 Roma

- presentando la richiesta di riscatto all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza.

Riscatto totale

Il Contraente riceve una somma data da:

- **il Capitale Assicurato della Gestione Separata**, rivalutato fino al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di riscatto (metodo pro-rata temporis), al tasso indicato all'art.19, *Tasso annuo di rendimento*.
- **il controvalore delle sue quote nel Fondo Interno Assicurativo**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il Valore Unitario della Quota calcolato al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di riscatto.

Il riscatto totale non ha alcun costo.

Con il riscatto totale il contratto finisce e non può più essere riattivato.



L'importo liquidato in caso di riscatto può essere inferiore alla corrispondente quota di Premio Versato:

- per la parte investita nella Gestione Separata, per effetto dei costi
- per la parte investita nel Fondo Interno Assicurativo, per effetto dei costi e perché il valore delle quote del Fondo sono variabili.

Riscatto parziale

Il riscatto parziale è soggetto a due condizioni:

- **l'importo minimo di riscatto di 2.500 euro**, che sarà decurtato delle imposte
- **l'importo residuo minimo deve essere almeno pari a 25.000 euro** dopo il riscatto, che risulta dalla somma del controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo e del Capitale Assicurato.

L'importo del riscatto parziale è prelevato sia dalla componente di Gestione Separata sia dalla componente del Fondo Interno Assicurativo, secondo la percentuale delle due componenti calcolata sulla base delle ultime valorizzazioni.

Entro i limiti degli importi, in un Anno Assicurativo è possibile fare più richieste di riscatto parziale.

Il riscatto parziale non ha alcun costo.

Con il riscatto parziale il contratto rimane in vigore, alle stesse condizioni, per la parte di Premio Investito residua.

Per assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari (Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011), Poste Vita non consente riscatti parziali o totali che superano i 60.000.000 euro per singolo Contraente o per più Contraenti se collegati a uno stesso soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. I vincoli prevedono penali decrescenti in base al periodo di permanenza nella Gestione Separata.

13/18

Art. 23 - Chi sono i Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato?

Alla stipula del contratto, il Contraente indica i Beneficiari, che può revocare o modificare in qualsiasi momento. Per farlo può:

- inviare a Poste Vita una raccomandata a/r
- dare indicazioni nel suo testamento
- presentare richiesta scritta all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza.

L'indicazione dei Beneficiari non può essere revocata in questi 3 casi (art. 1921 del Codice Civile):

- a. Il Contraente e i Beneficiari hanno dichiarato per iscritto a Poste Vita, rispettivamente, di rinunciare al potere di revoca e di accettare il beneficio.
- b. Dopo il decesso del Contraente, dagli eredi.
- c. Dopo il decesso dell'Assicurato, se i Beneficiari hanno comunicato per iscritto a Poste Vita di volersi avvalere del beneficio.

Se si verifica uno di questi casi il riscatto, il pegno o il vincolo del contratto necessitano il consenso scritto dei Beneficiari.

Il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi del presente contratto (Art. 1920 del Codice Civile). Ciò significa, in particolare, che le somme ricevute dal Beneficiario dopo il decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Art. 24 - Cosa si deve fare in caso di decesso dell'Assicurato?

I Beneficiari devono comunicarlo immediatamente a Poste Vita per raccomandata a/r allegando la documentazione indicata all'art. 25:



Poste Vita S.p.A.
Liquidazioni Vita
Viale Beethoven 11
00144 Roma

Art. 25 - Quali documenti bisogna presentare a Poste Vita per la liquidazione della somma dovuta?

La domanda di liquidazione può essere presentata:

- presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta
- per raccomandata a/r a:



Poste Vita S.p.A.
Liquidazioni Vita
Viale Beethoven 11
00144 Roma

Documenti da presentare e da allegare:

In caso di recesso

Il Contraente deve inviare a Poste Vita - **Prodotti di Rischio e Portafoglio Vita** la richiesta firmata insieme a:

- originale di polizza
- eventuali appendici.

In caso di riscatto totale

Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di pagamento firmata insieme a:

- il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)
- originale di polizza
- eventuali appendici.

In caso di riscatto parziale

Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di pagamento firmata insieme a:

- il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)
- la copia dell'originale di polizza
- la copia di eventuali appendici.

In caso di decesso dell'Assicurato

I Beneficiari devono inviare a Poste Vita:

- la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dal Contraente, se diverso dall'Assicurato
- il certificato di morte dell'Assicurato
- il decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, se tra i Beneficiari ci sono soggetti minori o incapaci
- la copia di un documento identificativo e del codice fiscale di ogni Beneficiario.

Se i Beneficiari sono individuati con riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi anche: se il Contraente non ha lasciato testamento:

- la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in cui il Beneficiario dichiara, sotto la propria responsabilità, che:
 - il Contraente è deceduto senza lasciare testamento
 - lui stesso ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che non ci fossero disposizioni testamentarie

- indica gli eredi legittimi, il loro grado di parentela, la loro data di nascita e capacità di agire

se il Contraente ha lasciato uno o più testamenti:

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

Se i Beneficiari non sono individuati con riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi (beneficiario nominato), anche:

se il Contraente non ha lasciato testamento

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

se il Contraente ha lasciato testamento

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

15/18

Poste Vita potrebbe richiedere l'originale della polizza se:

- il Beneficiario vuol far valere condizioni contrattuali diverse da quelle previste nella documentazione in possesso di Poste Vita
- Poste Vita sostiene che la polizza o altra documentazione contrattuale presentata dal Beneficiario non è autentica.

Poste Vita potrebbe richiedere ulteriori documenti, compresi gli originali, se fossero necessari per verificare l'obbligo di pagamento o per individuare con esattezza i Beneficiari.

Per rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela (D.lgs. n. 231/2007 in materia di Antiriciclaggio) Poste Vita potrebbe richiedere altri documenti e informazioni attraverso i canali che ritiene più adatti, anche se il Beneficiario coincide con il Contraente.

Se il Beneficiario, diverso dal Contraente, richiede il pagamento direttamente a Poste Vita, deve inviare alla Compagnia il Modulo di Adeguata Verifica della Clientela (AVC), compilato e firmato. Il modulo si può richiedere al numero verde 800-316181 o scaricare su www.postevita.it.

Art. 26 - Quando paga Poste Vita?

Dal momento in cui riceve la documentazione completa presso la propria sede, Poste Vita paga:

- la somma dovuta entro 30 giorni
- il riscatto entro 20 giorni.

Se dopo questi termini Poste Vita non ha ancora pagato, paga anche gli interessi di mora al saggio legale, a partire dal termine stesso.

Le somme sono accreditate sul conto BancoPosta o sul libretto di risparmio postale, oppure attraverso as-

segno postale o bonifico su conto corrente bancario, secondo le indicazioni dei soggetti che hanno diritto a ricevere il pagamento.

Art. 27 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta?

I termini di prescrizione, cioè il periodo di tempo entro il quale è possibile far valere i propri diritti al pagamento, sono stabiliti dalla legge in 10 anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano, (art. 2952 del Codice Civile).



Se gli aventi diritto non richiedono gli importi dovuti entro 10 anni, Poste Vita ha l'obbligo di versare le somme al Fondo istituito con la legge 23 dicembre 2005, n. 266 (legge 27 ottobre 2008, n. 166).

Art. 28 - Si può cedere il contratto a terzi?

Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto (art. 1406 del Codice Civile).

Il Contraente cedente e il cessionario, devono firmare insieme la richiesta presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza.

La richiesta di cessione firmata va inviata per raccomandata a/r a:



**Poste Vita S.p.A.
Prodotti di Rischio e Portafoglio Vita
Viale Beethoven 11
00144 Roma**

Poste Vita manderà a entrambi la comunicazione che conferma la cessione.

Poste Vita può opporre al contraente cessionario tutte le eccezioni derivanti da questo contratto (art. 1409 del Codice Civile).

16/18



In caso di decesso del Contraente, se è diverso dall'Assicurato, il contratto si trasferisce automaticamente all'Assicurato.

Art. 29 - Il credito che deriva da questo contratto può essere dato in pegno o vincolato a favore di terzi?

Il Contraente può fare entrambe le cose.

Dopo aver ricevuto la documentazione che attesta la costituzione del pegno o del vincolo, Poste Vita annota la costituzione su un'appendice di polizza.

La documentazione deve essere:

- firmata dal Contraente e dal Beneficiario, la cui designazione sia irrevocabile
- inviata a Poste Vita per raccomandata a/r.

Il creditore del pegno, o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo, potrà richiedere i crediti derivanti da questo contratto a Poste Vita, alla quale dovrà mostrare il mandato irrevocabile da parte del Contraente e del Beneficiario, se c'è.

Poste Vita può opporre al creditore del pegno o al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo le eccezioni, che le spetterebbero verso il Contraente sulla base di questo contratto.

Art. 30 - Le somme dovute da Poste Vita possono essere pignorate o sequestrate?

Le somme non possono essere né pignorate né sequestrate. (Nei limiti previsti dall'art. 1923 del Codice Civile).

Art. 31 - Chi paga le tasse e le imposte che riguardano il contratto?

Tasse e imposte sono a carico del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari, a seconda della prestazione.

Art. 32 - Quali informazioni riceve il Contraente nel corso del contratto?

Valore Unitario della Quota del Fondo Interno Assicurativo

Il Valore Unitario della Quota viene pubblicato entro il terzo giorno lavorativo dopo il Giorno di Valorizzazione sul sito www.postevita.it.

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

Come si calcola?

Il Valore Unitario della Quota si ottiene dividendo il Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo per il numero delle quote del Fondo Interno Assicurativo, entrambi relativi al Giorno di Valorizzazione di riferimento.

Cos'è il Valore Complessivo Netto?

Indica il valore complessivo delle attività del Fondo Interno Assicurativo, al netto delle passività e delle spese indicate all'art 10.

Quando si calcola?

Il Giorno di Valorizzazione è ogni giovedì.

Se il giovedì coincide con un giorno festivo o di chiusura di Poste Vita, il primo giorno lavorativo successivo, come è indicato nel Regolamento del Fondo Interno Assicurativo.

Quando il Fondo Interno Assicurativo è stato costituito ed è diventato operativo, il Valore Unitario della Quota è stato fissato convenzionalmente in 100 euro.

In caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale o parziale del contratto, la conversione delle quote nelle somme da pagare prende come riferimento il Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di liquidazione.

Estratto Conto Annuale

Poste Vita invia l'estratto conto della posizione assicurativa entro 60 giorni dopo ogni Ricorrenza Annuale.

L'estratto conto contiene:

- l'importo complessivo del Premio Versato dalla data della sottoscrizione del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente (se c'è), numero e controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo alla data di riferimento dell'estratto conto precedente (se c'è)
- per l'Anno Assicurativo di riferimento: il dettaglio del Premio Versato, del Premio Investito e della sua ripartizione tra Fondo Interno Assicurativo e Gestione Separata; il numero e il controvalore delle quote in relazione alla componente del Premio Investito nel Fondo Interno Assicurativo
- il valore dei riscatti parziali rimborsati nell'Anno Assicurativo di riferimento, compresa l'indicazione del numero e del controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo rimborsate
- il dettaglio degli Switch Volontari o Guidati nell'Anno Assicurativo di riferimento
- il valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto
- l'importo dei costi e delle spese a carico dell'Assicurato - compreso il costo della distribuzione - non legati al verificarsi di un rischio di mercato
- il valore del Capitale Assicurato alla data di riferimento dell'estratto conto
- il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata
- il tasso annuo di rendimento retrocesso alla componente del Premio Investito assegnata alla Gestione Separata
- il numero delle quote del Fondo Interno Assicurativo complessivamente assegnate e del loro controvalore.

Rendiconto annuale

Gestione Separata

Entro i termini stabiliti dalla normativa Poste Vita:

- redige il prospetto della composizione della Gestione Separata (semestrale e annuale) e il suo rendiconto riepilogativo
- comunica composizione e rendiconto riepilogativo all'IVASS
- pubblica composizione e rendiconto riepilogativo sul sito www.postevita.it.

Fondo Interno Assicurativo

Entro i termini e con le modalità stabiliti dalla normativa Poste Vita:

- redige il rendiconto annuale della gestione del Fondo Interno Assicurativo
- pubblica il rendiconto sul sito www.postevita.it
- rende disponibile il rendiconto all'Assicurato su sua richiesta.

Variazioni nel set informativo e nei Regolamenti

Se cambiano delle informazioni nel set informativo o nei Regolamenti della Gestione Separata e del Fondo Interno Assicurativo, anche per effetto di cambiamenti normativi successivi alla conclusione del contratto, Poste Vita li comunica tempestivamente al Contraente.

Tutti gli aggiornamenti sono comunque pubblicati sul sito www.postevita.it.

Se per la parte investita nel Fondo Interno Assicurativo il controvalore delle quote si riduce di oltre il 30% rispetto all'ammontare della componente del Premio Investito, considerando i riscatti e gli Switch Volontari o Guidati, Poste Vita lo comunica per iscritto al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data della riduzione e si impegna a farlo per ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

Art. 33 - Qual è il foro competente e cosa si deve fare in caso di controversie tra il Contraente e Poste Vita?

Per ogni controversia che riguarda questo contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente/Assicurato o degli aventi diritto.

Il primo passo, obbligatorio, è però ricorrere alla mediazione civile, (D.lgs. n. 28/2010, modificato dal D.L. n. 69/2013 e convertito con modificazioni in Legge n. 98/2013) nei casi previsti dalla legge o se voluta dalle parti e salvo diverse disposizioni di legge.

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

Solo se con la mediazione non si riesce a risolvere la controversia è possibile ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

Art. 34 - Quali norme valgono per questo contratto?

Il presente Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

Per quanto non è espressamente regolato in queste Condizioni di Assicurazione valgono le norme della legge italiana in materia.

DESTINAZIONE INVESTIMENTO:

Gestione Separata Posta ValorePiù: Euro(.....xx%)

Fondo Poste Vita Selezione Multipla Euro(.....xx%)

Attivazione servizi di Switch Guidati (eventuale):

- Servizio di Incremento Graduale
- Servizio di Decremento Graduale

I servizi di Switch Guidati sono disciplinati dalle Condizioni Contrattuali (Mod. 144 Ed. novembre 2019 Poste Progetti Futuri).

GARANZIE:

Capitale Assicurato iniziale: Euro di cui Euro investiti nella Gestione Separata Posta ValorePiù ed Euro nel Fondo Poste Vita Selezione Multipla.

Le prestazioni del contratto sono quelle previste dalle Condizioni Contrattuali (Mod. 144 Ed. novembre 2019 Poste Progetti Futuri).

OPZIONI:

In caso di attivazione dell'Opzione Liquidazione Programmata, l'importo riconosciuto sarà pari a Euro

In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, ad ogni ricorrenza annuale del sarà pagata la rivalutazione maturata.

All'attivazione dell'Opzione Liquidazione Programmata e dell'Opzione Cedola non sarà applicato alcun costo.

MEZZI DI PAGAMENTO DELLE OPZIONI:

L'accredito dell'importo dell'Opzione Liquidazione Programmata e dell'Opzione Cedola può essere effettuato esclusivamente tramite: accredito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale del Beneficiario designato.

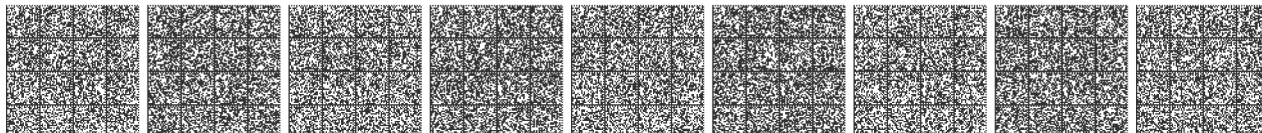
PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il premio deve essere versato in un'unica soluzione. Il versamento di premio iniziale ed i versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

CLAUSOLA DI RECESSO:

Il Contraente può recedere entro 30 giorni dal perfezionamento del presente Contratto, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a Poste Vita S.p.A. Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della predetta documentazione, nella misura e con le modalità indicate nel set Informativo, la somma dei seguenti importi:

- il Capitale Assicurato iniziale investito nella Gestione Separata;
- il controvalore delle quote del Fondo Poste Vita Selezione Multipla attribuite al Contratto;
- i caricamenti applicati in fase di sottoscrizione.



Polizza di Assicurazione sulla vita Nr

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del set Informativo comprensivo del: Documento informativo per i prodotti d'investimento assicurativi contenente le Informazioni Chiave (KID), documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario e Documento di Polizza. Dichiara, inoltre, di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) il documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari, e di aver preso visione e di aver ricevuto la dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

Detti documenti formano parte integrante del presente Contratto.

Il Contraente

(o del Rappresentante Legale, nei casi previsti)

.....
(Firma)

Il Contraente
(Firma)

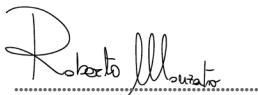
L'Assicurato
(Firma)

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

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

.....
(se diverso dal Contraente)

Poste Vita S.p.A.



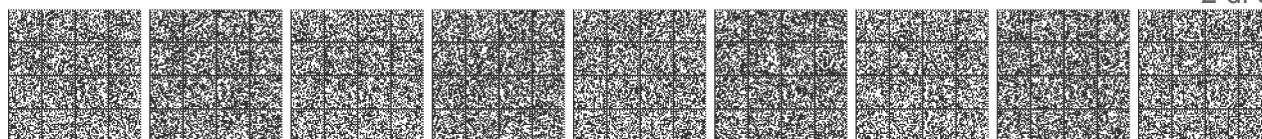
Roberto Manzato
Rappresentante Legale
di Poste Vita S.p.A.
in virtù di
Procura Speciale

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

2 di 3

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

3/4



Polizza di Assicurazione sulla vita Nr.

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

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

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

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

☐ acconsento ☐ non acconsento

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

☐ acconsento ☐ non acconsento

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

☐ acconsento ☐ non acconsento

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

☐ acconsento ☐ non acconsento

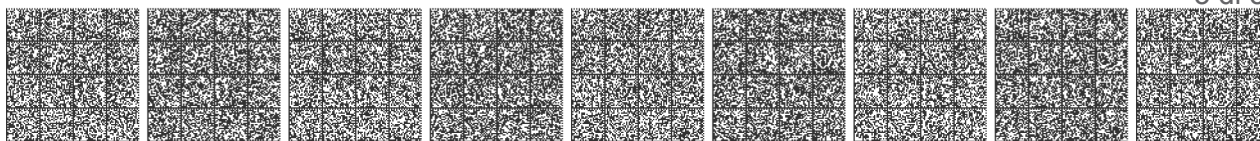
Luogo e data

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

Il Contraente
(Firma)

.....

3 di 3



GLOSSARIO

Anno Assicurativo: periodo tra la Data di Decorrenza del contratto e la prima Ricorrenza Annuale successiva; e dopo il primo anno, il periodo tra due Ricorrenze Annuali.

Appendice: documento che è parte integrante del contratto, emesso insieme o dopo il contratto per modificare il contratto stesso, come concordato tra Poste Vita e il Contraente.

Assicurato: la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente. Le prestazioni previste dal contratto sono collegate agli eventi della vita dell'Assicurato.

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

Beneficiario: la persona fisica o giuridica nominata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato. In caso di decesso dell'Assicurato, gli importi liquidabili previsti dal contratto saranno pagati ai Beneficiari nominati dal Contraente.

Capitale Assicurato: la parte del Premio Investito assegnata alla Gestione Separata rivalutata periodicamente, secondo il metodo della capitalizzazione composta, in funzione dei rendimenti conseguiti dalla Gestione Separata, al netto dell'aliquota percentuale trattenuta da Poste Vita.

Capitale Caso Morte: l'importo liquidato in caso di decesso dell'Assicurato, calcolato secondo le modalità previste dal contratto e che verrà maggiorato di un importo pari a:

- costi di caricamento in caso di decesso dell'Assicurato, nel primo Anno Assicurativo
- una percentuale del Capitale Caso Morte, variabile a seconda dell'Età Assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso, dal secondo Anno Assicurativo in poi.

Capitalizzazione Composta: metodo di calcolo finanziario in base al quale l'interesse maturato in ogni periodo si somma al capitale maturato e a sua volta produce interessi.

Cessione, pegno e vincolo: condizione per cui il Contraente può cedere a terzi il contratto, così come darlo in pegno o vincolare le somme assicurate. Questi atti diventano efficaci solo quando il Contraente lo comunica per iscritto a Poste Vita., e questa annota sul contratto o su un'appendice al contratto.

Commissioni di Overperformance: commissioni riconosciute al gestore del fondo/comparto per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. Nei fondi/comparti con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del fondo/comparto e quello del benchmark. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota/azione del fondo/comparto in un determinato intervallo temporale.

Compagnia: Poste Vita

Componente con partecipazione agli utili: la componente del contratto le cui prestazioni sono contrattualmente garantite e si rivalutano in ciascun Anno Assicurativo sulla base dei rendimenti della Gestione Separata.

Componente unit-linked: la componente del contratto le cui prestazioni sono legate all'andamento delle quote del Fondo Interno Assicurativo.

Condizioni di Assicurazione: le condizioni contrattuali assicurative relative al Contratto, consegnate al Contraente.

Contraente: la persona fisica, che può coincidere con l'Assicurato o con il Beneficiario, che sottoscrive il contratto, nomina ed eventualmente modifica i Beneficiari e si impegna a versare i premi a Poste Vita.

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

Contratto Multiramo: il contratto che consente di investire contemporaneamente in un contratto di assicurazione con partecipazione agli utili, mediante investimento nella Gestione Separata e in un contratto unit-linked mediante investimento nel Fondo Interno Assicurativo.

Contratto Unit-Linked: contratto finanziario-assicurativo le cui prestazioni sono collegate al valore di quote di OICR oppure al valore di attivi inclusi in un fondo interno assicurativo detenuto dalla compagnia di assicurazione.

Controvalore delle quote: l'importo ottenuto moltiplicando il Valore Unitario della Quota per il numero delle quote del Fondo Interno Assicurativo possedute dal Contraente a una determinata data.

Costi di caricamento: la parte del Premio Versato trattenuta da Poste Vita per far fronte alle spese che incidono sul contratto.

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

Data di Decorrenza: data a partire dalla quale il contratto diventa efficace, a condizione che sia stato pagato il Premio Unico, come indicata nel Documento di Polizza alla voce "Decorrenza".

Data Ribilanciamento: data fissa, in cui ogni anno Poste Vita, il Ribilanciamento Automatico Annuale.

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

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

Durata contrattuale: il periodo durante il quale il contratto è efficace, a partire dalla Data di Decorrenza alla scadenza del contratto.

Estratto conto annuale: il riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni sul contratto.

Età Assicurativa: 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).

Fondo Interno Assicurativo: il fondo interno istituito da Poste Vita, collegato alla componente unit-linked del contratto e denominato Poste Vita Selezione Multipla. Il Fondo Interno Assicurativo costituisce a tutti gli effetti patrimonio distinto dal patrimonio di Poste Vita e da ogni altro fondo gestito dalla Compagnia. Nel Fondo Interno Assicurativo confluisce la componente del Premio Investito che viene convertita in quote del Fondo Interno Assicurativo.

Fusione di fondi: operazione di fusione di due o più fondi.

Gestione Separata: portafoglio di investimenti, denominato "Posta ValorePiù", appositamente creato da Poste Vita, e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività. Vi confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili (Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011). Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata (in funzione dell'applicazione dell'aliquota di retrocessione e/o delle commissioni di gestione e/o del rendimento trattenuto) deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Giorno di Valorizzazione: ogni giovedì (oppure, se è un giorno festivo o di chiusura della Compagnia, il giorno lavorativo successivo) nel quale viene calcolato il Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo e quindi il Valore Unitario della Quota.

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

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

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

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

Margine di solvibilità disponibile: il patrimonio dell'impresa, libero da qualsiasi impegno prevedibile ed al netto degli elementi immateriali.

Margine di solvibilità richiesto: l'ammontare minimo del patrimonio netto del quale Poste Vita dispone costantemente, secondo quanto previsto dal D.lgs. 7 settembre 2005, n. 209 ("Codice delle Assicurazioni Private") e dalle disposizioni della normativa in vigore.

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

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

OICR alternativi (o FIA): gli OICR che rientrano nell'ambito di applicazione della Direttiva 2011/61/UE.

OICVM (od OICR armonizzati): gli organismi di investimento collettivi in valori mobiliari, rappresentati da fondi comuni d'investimento e SICAV, che rientrano nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE, (art. 1 del TUF).

Poste Vita S.p.A.: l'Impresa di assicurazione, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Poste Vita e parte del più ampio Gruppo Poste Italiane, che emette il contratto.

Premio Investito: il Premio Versato al netto dei costi sul Premio Versato, assegnato secondo combinazioni predefinite di investimento nella Gestione Separata e nel Fondo Interno Assicurativo.

Premio Unico: il premio che il Contraente deve versare alla sottoscrizione, in un'unica soluzione, perché il contratto sia valido.

Premio Versato: il premio unico che il Contraente versa a Poste Vita per il perfezionamento del contratto, maggiorato degli eventuali versamenti aggiuntivi che potrà effettuare a partire dal giorno dopo la sottoscrizione del contratto.

Prescrizione: estinzione del diritto alla liquidazione della prestazione perché non esercitato entro il termine di 10 anni stabilito dalla legge (art. 2952 del Codice Civile).

Profilo di rischio: indice della rischiosità finanziaria del Fondo Interno Assicurativo, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito.

Quota: ciascuna delle parti (*unit*) di uguale valore in cui il Fondo Interno Assicurativo è virtualmente suddiviso. Le quote sono acquistate con la parte del Premio Investito assegnata al Fondo Interno Assicurativo.

Regolamento del Fondo Interno Assicurativo: il documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo Interno Assicurativo e che include informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del Fondo Interno Assicurativo, i criteri di scelta degli investimenti e la loro ripartizione ed altre caratteristiche del Fondo, ad esempio la categoria di appartenenza e le modalità di determinazione del Valore Unitario della Quota.

Regolamento della Gestione Separata: il documento che riporta la disciplina contrattuale della Gestione Separata.

Rendiconto annuale del Fondo Interno Assicurativo: il bilancio consuntivo che, a conclusione di ogni esercizio, deve essere redatto per il Fondo Interno Assicurativo, contenente la composizione degli investimenti, il Valore Unitario della Quota e il rendimento finanziario conseguito.

Rendiconto annuale della Gestione Separata: riepilogo dei dati sul rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata e sull'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuito da Poste Vita al contratto aggiornato ogni anno.

Rendimento Minimo Garantito: per la parte del Premio Investito assegnata alla Gestione Separata, il tasso composto che viene eventualmente riconosciuto da Poste Vita al Contraente - per ciascun Anno Assicurativo e, *pro rata temporis*, per ciascuna frazione di Anno Assicurativo applicabile in cui il contratto rimarrà in vigore - al momento della risoluzione del contratto per scadenza, decesso dell'Assicurato, riscatto totale o parziale.

Ribilanciamento Automatico Annuale: ridistribuzione annuale dell'investimento secondo i parametri di composizione della combinazione predefinita di investimento scelta dal Contraente. Il Ribilanciamento Automatico Annuale non richiede l'assenso preventivo del Contraente ed è effettuata tramite switch automatici.

Ricorrenza Annuale: ogni anniversario della Data di Decorrenza del contratto.

Riscatto: facoltà del Contraente di richiedere anticipatamente, in tutto o in parte, la liquidazione del Capitale Assicurato e del controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, determinati in base alle Condizioni di Assicurazione.

Riserva matematica: importo che deve essere accantonato da Poste Vita per far fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati. La legge impone alle compagnie di assicurazione particolari obblighi relativi alla riserva matematica e alle attività finanziarie in cui viene investita.

Set Informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al Contraente composto da:

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

Società di revisione: società selezionata dalla Poste Vita e iscritta in apposito registro, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata e del Fondo Interno Assicurativo.

Switch Guidati: modifica automatica della combinazione predefinita dell'investimento, che avviene una volta all'anno nel mese di luglio.

Switch Volontari: modifica della combinazione predefinita dell'investimento, scelta liberamente dal Contraente.

TUF: D.lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 (Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria).

Valore Complessivo Netto: valore ottenuto sommando le attività del Fondo Interno Assicurativo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le relative passività (spese, imposte, ecc.).

Valore Unitario della Quota: valore ottenuto dividendo, nel Giorno di Valorizzazione di riferimento, il Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo, per il numero delle quote del Fondo Interno Assicurativo alla stessa data.

Come possiamo aiutarti?



Contattaci

Vai su **postevita.it** nella sezione Assistenza Clienti e compila il modulo oppure scrivici sul profilo **Facebook** Poste Italiane



Chiamaci

Poste Vita **800.316.181**

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



Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • 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. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.



Posteitaliane