

postevaloresoliditàpiù

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA, IN FORMA MISTA, A PRESTAZIONI RIVALUTABILI

Mod. 270 Ed. Maggio 2024

Questa polizza è redatta secondo le linee guida del Tavolo tecnico ANIA per contratti semplici e chiari.

Posteitaliane

Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

L'AREA RISERVATA ASSICURATIVA È INTERAMENTE DEDICATA A TE

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

NON SEI REGISTRATO SU POSTE.IT?

Segui questi passaggi per **creare un account di Poste** ed accedere ai servizi online:

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

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

SEI GIÀ REGISTRATO SU POSTE.IT?

SEI TITOLARE DI UN CONTO BANCOPOSTA ABILITATO AD OPERARE ONLINE?

Accedi alla tua Area Riservata Assicurativa con le stesse modalità con cui accedi al tuo conto online.

- 1) Vai sul sito postevita.it o poste-assicura.it, clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito poste.it (nome utente e password).
- 2) Ricevi la **Notifica in App BancoPosta** ed autorizza con **Codice PostelD** o **Impronta digitale** o altri sistemi di riconoscimento biometrico (se previsti e abilitati sul device in possesso).

In alternativa puoi chiedere un Codice SMS di conferma sul numero di telefono associato al tuo conto. Inserisci il codice SMS ricevuto per completare l'accesso.

SEI TITOLARE DI UNA CARTA POSTEPAY?

Accedi alla tua Area Riservata Assicurativa con le stesse modalità con cui accedi alla tua carta online.

- 1) Vai sul sito postevita.it o poste-assicura.it clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito poste.it (nome utente e password).
- 2) Ricevi la **Notifica in App Postepay** ed autorizza con Codice PostelD o Impronta digitale o altri sistemi di riconoscimento biometrico (se previsti e abilitati sul device in possesso).

In alternativa puoi chiedere un Codice SMS di conferma sul numero di telefono associato alla tua carta. Inserisci il codice SMS ricevuto per completare l'accesso.

NON SEI TITOLARE DI UN CONTO BANCOPOSTA ABILITATO AD OPERARE ONLINE O DI UNA CARTA POSTEPAY?

Per accedere alla tua Area Riservata Assicurativa segui questi passaggi:

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

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

HAI L'IDENTITÀ DIGITALE POSTEID ABILITATO A SPID?

Per accedere alla tua Area Riservata Assicurativa con l'Identità Digitale PostelD abilitato a SPID segui questi veloci passaggi:

- 1) Vai sul sito postevita.it o poste-assicura.it e clicca su Privati nella sezione "Accedi alla tua area assicurativa".
- 2) Clicca su **Accedi con PostelD**.
- 3) Inserisci le **credenziali di accesso** per PostelD abilitato a SPID.

Se sei un Cliente Business (professionista o piccola impresa), ti basta completare la registrazione a poste.it nella Sezione Business ed inserire le credenziali (nome utente e password) sul sito postevita.it o poste-assicura.it per accedere alla tua Area Riservata Assicurativa.

Per maggiori informazioni sulle modalità di accesso all'Area Riservata Assicurativa e per trovare risposta alle domande più frequenti, visita la pagina: <https://postevita.poste.it/accesso-area-clienti.html>

ASSISTENZA CLIENTI



Chiamaci

Poste Vita 800.31.61.81

Poste Assicura 800.13.18.11

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

INDICE

GLOSSARIO	5
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	11
Art. 1 - Cos'è e come funziona la polizza	12
Art. 2 - Chi sono i beneficiari	14
Art. 3 - Chi si può assicurare	16
Art. 4 - Dove si acquista la polizza	16
Art. 4.1 - Quando inizia e termina la polizza	16
Art. 5 - Pagamento del Premio	17
Art. 6 - Versamenti aggiuntivi	18
Art. 7 - Come si pagano i premi	19
Art. 8 - Quali sono i costi per il Contraente	20
Art. 9 - Come viene investito il Premio	23
Art. 10 - Cosa sono e come funzionano le Gestioni separate	23
Art. 10.1 - Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità	24
Art. 10.2 - Gestione Separata Posta ValorePiù	25
Art. 11 - Come si rivaluta il Premio Investito nelle Gestioni separate	26
Art. 12 - Prestazione Minima Garantita	28
Art. 13 - Revoca della proposta contrattuale	29
Art. 14 - Recesso dalla polizza	29
Art. 15 - Riscatto della polizza	30
Art. 16 - Adeguata verifica della clientela	31
Art. 17 - Cosa devono fare i beneficiari quando muore l'assicurato	31
Art. 18 - Cosa si deve fare in caso di scadenza della polizza	32
Art. 19 - Documenti da presentare per il pagamento delle prestazioni	32
Art. 20 - Quando paga Poste Vita	36
Art. 21 - Quali informazioni riceve il Contraente durante la polizza	36
Art. 22 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da Poste Vita	38

Art. 23 - Cessione della polizza	38
Art. 24 - Pegno o vincolo del credito	38
Art. 25 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta.....	39
Art. 26 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa polizza	39
Art. 27 - Cosa si deve fare in caso di controversie tra il Contraente e Poste Vita e qual è il foro competente	40
Art. 28 - Quale legge si applica a questa polizza.....	40
Art. 29 - Come comunicare con Poste Vita.....	40
DOCUMENTO DI POLIZZA (FAC-SIMILE)	41
MODULO DI PROPOSTA (FAC-SIMILE)	45

GLOSSARIO

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

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

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

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

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



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

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

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

Capitale Assicurato: il *premio investito* nelle *gestioni separate* rivalutato in funzione dei rendimenti, positivi o negativi, conseguiti dalle *gestioni separate*, al netto della commissione di gestione.

Capitale Caso Morte: importo liquidato, in caso di decesso dell'*assicurato*, ai beneficiari caso morte designati dal *contraente*, pari al capitale *assicurato* investito nelle *gestioni separate* o, se questo importo è inferiore o pari al premio versato.

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

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

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



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

Collocamento tramite tecniche di comunicazione a distanza: modalità di Collocamento che non comporta la presenza fisica e simultanea del *Contraente* e del soggetto incaricato alla vendita.

Commissione di Gestione: aliquota percentuale trattenuta da Poste Vita dal rendimento delle *Gestioni separate* per ciascun anno di durata del Contratto, nella misura indicata nelle Condizioni di Assicurazione.

Composizione delle Gestioni separate: informazioni sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio delle *Gestioni separate*.

Condizioni di Assicurazione: condizioni contrattuali assicurative relative alla polizza, consegnate al *Contraente*.

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

Costo sul Premio: i costi trattenuti da Poste Vita sul Premio Unico, sui premi ricorrenti se è attivato il piano e sugli eventuali versamenti aggiuntivi, nella misura percentuale indicata nelle Condizioni di Assicurazione.

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

Diritto di Recesso: il diritto del *Contraente* di recedere dalla *polizza* entro 30 giorni dalla sottoscrizione o del suo Collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, ove previsto.

Diritto di Revoca: il diritto del *Contraente* di revocare la proposta di *polizza*, prima dell'intervenuta accettazione da parte della Compagnia.

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

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

Durata della polizza: periodo di validità della *polizza* a partire dalla Data di Decorrenza.

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

Età Assicurativa: l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno del soggetto (se dall'ultimo compleanno sono trascorsi meno di sei mesi) oppure l'età compiuta all'ultimo compleanno aumentata di un anno (se dall'ultimo compleanno sono trascorsi almeno sei mesi).

Gestioni separate: due portafogli di investimenti creati da Poste Vita denominati "Poste Vita Valore Solidità" e "Posta ValorePiù"

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

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

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

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

Modulo di proposta: modulo con il quale il *Contraente* manifesta alla Compagnia la volontà di concludere la *polizza* in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Perfezionamento della polizza: momento in cui il *Contraente* versa il premio pattuito e firma il documento di *polizza*.

Polizza: questo contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico ricorrente, con rivalutazione annuale, positiva o negativa, del capitale investito in base al rendimento delle due *Gestioni separate*.

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

Premio Ricorrente: premio che si aggiunge al premio unico che può essere pagato annualmente oppure mensilmente.

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

Premio Investito: il Premio Versato, al netto del Costo sul Premio, investito nella Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità e nella Gestione Separata Posta ValorePiù.

Premio Versato: l'importo che il *Contraente* versa a Poste Vita per il Perfezionamento della *polizza*.

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

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

Rendiconto annuale delle Gestioni separate: riepilogo dei dati sul rendimento finanziario conseguito da ogni Gestione Separata e sull'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuito da Poste Vita alla *polizza* aggiornata ogni anno.

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

Riscatto: richiesta anticipata di tutta o parte della liquidazione del Capitale Assicurato effettuata dal *contraente*.

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



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

Set Informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al *Contraente* prima della sottoscrizione della *polizza*, composto da:

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

Società di revisione: società selezionata da Poste Vita e iscritta in apposito registro, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

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

Tasso Annuo di Rendimento della Gestione Separata: il tasso annuo di rendimento della Gestione Separata, calcolato ogni mese come indicato all'art. 3 del Regolamento della Gestione Separata.

Tasso Annuo di Rendimento Netto: il Tasso Annuo di Rendimento della Gestione Separata, diminuito della Commissione di Gestione trattenuta da Poste Vita per ciascun anno di contratto.

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

postev**aloresoliditàpiù**

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA IN FORMA MISTA, A PREMIO UNICO RICORRENTE CON RIVALUTAZIONE ANNUALE, POSITIVA O NEGATIVA, DEL CAPITALE INVESTITO IN BASE AL RENDIMENTO DELLE DUE *GESTIONI SEPARATE*

Il set documentale si compone:

- di queste *Condizioni di Assicurazione*
- del Documento di *Polizza* o del Modulo di Proposta

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

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

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

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

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

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

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

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

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

 **Portafoglio Vita**

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

Oggetto della polizza

Poste Valore Solidità Più è un'assicurazione sulla vita in forma mista, cioè copre l'*assicurato* in caso di vita e di morte.

Il *premio unico*, *gli eventuali premi ricorrenti* e *versamenti aggiuntivi pagati dal contraente*, al netto dei costi, sono investiti in due *gestioni separate*:

- Poste Vita Valore Solidità
- Posta ValorePiù.

L'andamento delle due *gestioni separate* permette di rivalutare ogni anno il capitale investito. La rivalutazione può essere positiva o negativa.

Il *premio investito nelle gestioni separate* rivalutato in funzione dei rendimenti, positivi o negativi, conseguiti dalle *gestioni separate*, al netto della *commissione* di gestione determina l'ammontare del *capitale assicurato* .



Capitale assicurato

Premio Investito nelle *Gestioni separate*: Posta Valore Solidità e Posta ValorePiù

+

Rivalutazione positiva o negativa in funzione dei rendimenti netti delle due *Gestioni separate*

La rivalutazione è calcolata con il metodo della *capitalizzazione composta*

Prestazioni

L'ammontare del *capitale assicurato* che determina le prestazioni dipende dal rendimento della Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità e della Gestione Separata Posta ValorePiù alle quali la *polizza* è collegata.

Per l'ammontare della prestazione e per le modalità di rivalutazione
► art. 11.

Le prestazioni della *polizza*, di conseguenza, dipendono dall'andamento delle predette gestioni.

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

Poste Vita paga al *beneficiario a scadenza* una prestazione di importo:

- pari al *capitale assicurato* a scadenza;
- almeno pari al *premio investito* al netto di eventuali *riscatti* parziali (prestazione minima garantita) ► art. 12.



In sede di *liquidazione* il *beneficiario a scadenza* può ricevere una prestazione di importo inferiore al *premio versato*, perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento delle due *gestioni separate* e dai costi per il *contraente*.

Prestazione in caso di decesso dell'*assicurato*

Poste Vita paga al *beneficiario caso morte* una prestazione di importo:

- pari al *capitale assicurato* alla data in cui riceve la comunicazione di decesso;
- almeno pari al *premio versato* al netto di eventuali *riscatti* parziali (prestazione minima garantita) ► art. 12.

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

Prestazione in caso di riscatto totale della polizza

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

Poste Vita paga al *contraente* una prestazione di importo:

- pari al *capitale assicurato* alla data in cui riceve la richiesta di *riscatto* totale;
- almeno pari al *premio investito* ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* annuale, applicata per il periodo di permanenza nella *polizza*, tenuto conto di eventuali *riscatti* parziali (prestazione minima garantita) ► art. 12.



Al momento della *liquidazione* a seguito del *riscatto* totale il *contraente* potrebbe ricevere una prestazione inferiore al premio versato e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento delle due gestioni separate e dai costi per il *contraente*.

14/47

Art. 2 - Chi sono i beneficiari

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

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

Nomina o sostituzione dei beneficiari

Quando sottoscrive la *polizza* il *contraente* sceglie i *beneficiari* e li può, sempre revocare e/o modificare anche quando la sottoscrizione è avvenuta con tecniche di comunicazione a distanza, **se è prevista questa modalità di vendita**.

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



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



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



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

In ogni caso il *contraente* deve presentare:

- i propri documenti: carta di identità in corso di validità e codice fiscale
- i dati anagrafici per ogni *beneficiario* subentrante: nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale, l'indirizzo di recapito, la relazione con il *contraente* (per esempio: nipote, figlio), il recapito di posta elettronica e la percentuale di beneficio
- i dati identificativi del *beneficiario* subentrante ai fini della vigente normativa antiriciclaggio¹.

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

Nei seguenti 3 casi² i *beneficiari caso morte* non possono essere revocati:

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

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

¹ Decreto Legislativo n. 231 del 21.11.2007 e ss.mm.ii.

² Art. 1921 del Codice Civile

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



In caso di designazione di più *beneficiari caso morte*, se non viene indicata la percentuale per ogni beneficiario, il *capitale assicurato* è diviso in parti uguali.

Art. 3 - Chi si può assicurare

Si possono assicurare tutte le persone con età *assicurativa* non superiore agli 85 anni al momento dell'acquisto della *polizza*.

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

Art. 4 - Dove si acquista la polizza

La *polizza* si acquista:

- negli uffici postali abilitati di Poste Italiane, con la firma del documento di *polizza*;
- **se previsto**, tramite tecniche di comunicazione a distanza, con la firma del modulo di proposta.

Per perfezionare la *polizza* è necessario:

- firmare il documento di *polizza* o il modulo di proposta;
- pagare il premio.

Art. 4.1 Quando inizia e termina la polizza

La *polizza* decorre dalle ore 24 del giorno in cui è stato firmato il documento di *polizza* o il modulo di proposta (se è prevista la vendita con tecniche di comunicazione a distanza), se il premio è versato e incassato.

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

³ Art. 1920 del Codice Civile

La durata è pari a 15 anni.

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

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

Art. 5 - Pagamento del Premio

Al momento della sottoscrizione della *polizza* è previsto:

a) Il pagamento di *premio unico*, cioè pagamento del premio in un'unica soluzione

e

b) la possibilità di attivare nello stesso momento un piano di premi ricorrenti che si aggiungono al *premio unico*.

a) Premio unico

Il *Premio unico* può essere compreso tra 5.000 euro e 2.500.000 euro.

b) Premi ricorrenti

È consentito il pagamento dei premi ricorrenti:

- fino ad un'età *assicurativa* del *contraente* di 85 anni
- non oltre il decesso dell'*Assicurato*.

I *premi ricorrenti* possono essere pagati annualmente oppure l'importo può essere pagato mensilmente.

Il valore dei premi ricorrenti deve essere compreso tra:

- 50 euro e 400 euro se il pagamento è mensile
- 600 euro e 4.800 euro se il pagamento è annuale.

Il *Contraente* può modificare l'importo (entro il limite minimo e massimo) ed il frazionamento del premio ricorrente, per un massimo di due volte per ogni *ricorrenza annuale*.

Il *Contraente* deve presentare la richiesta di variazione a sua scelta:



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



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



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

almeno 30 giorni prima della scadenza della rata.

Il *Contraente* può decidere di sospendere il versamento del premio ricorrente ed eventualmente riprenderlo in ogni momento.

L'importo complessivamente versato dal *Contraente*, sulla presente *polizza* non può essere superiore a 2.500.000 euro, comprensivo degli eventuali versamenti aggiuntivi ► art. 6.

18/47

Art. 6 - Versamenti aggiuntivi

A partire dal giorno successivo al perfezionamento della *polizza* il *contraente* può fare versamenti aggiuntivi di almeno 500 euro ciascuno:

- presso l'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza*
- attraverso tecniche di comunicazione a distanza, **se previste**.

Per poter effettuare versamenti aggiuntivi, l'*età assicurativa* del *Contraente* deve essere non superiore a 85 anni.



I versamenti aggiuntivi sono possibili se il profilo del *Contraente* risulta adeguato secondo la legge e il servizio di consulenza adottato dall'Intermediario.

Il *Contraente* può fare i versamenti aggiuntivi anche on line dalla propria area riservata dal sito www.postevita.it; l'importo di ogni versamento non può essere superiore a 15.000 euro e inferiore a 100 euro.

I versamenti aggiuntivi sono investiti nella Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità e nella Gestione Separata Posta ValorePiù, secondo la Combinazione Predefinita ► art 9.

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), è stabilito un importo massimo che può essere movimentato da un unico *Contraente* (o più *Contraenti* se collegati a un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi) per tutte le tipologie di movimentazioni – a esclusione delle uscite per eventi biometrici – sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalle *Gestioni separate*.

Per la Gestione Separata Posta ValorePiù il limite è pari a 60.000.000 di euro, mentre per la Gestione Separata Poste Valore Solidità l'importo è pari al valore massimo tra 20 milioni di euro e lo 0,5% delle riserve investite della Gestione Separata, fino a un limite massimo di 60.000.000 di euro.

Ai fini della determinazione dell'ammontare massimo devono considerarsi tutte le operazioni della medesima natura che l'unico *Contraente* (o più *Contraenti* collegati) ha effettuato nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell'operazione.



La Compagnia può sospendere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi per alcuni periodi.

Art. 7 - Come si pagano i premi

Acquisto presso l'ufficio postale

Il **premio unico iniziale**, il **primo premio ricorrente** e i **versamenti aggiuntivi** possono essere pagati – secondo le disposizioni vigenti di BancoPosta – con:

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

I **premi ricorrenti successivi al primo** si pagano solo con le modalità 1 e 2 indicate sopra.

Acquisto con tecniche di comunicazione a distanza, **se previsto**

Il **premio unico iniziale** e i **premi ricorrenti successivi al primo** si pagano solo con addebito su:

- Conto BancoPosta o
- Libretto di Risparmio Postale intestato al *Contraente*.

Indipendentemente dalla modalità di acquisto, il **versamento aggiuntivo** può essere pagato anche tramite Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it, mediante addebito su Conto BancoPosta intestato al *Contraente*, dopo l'abilitazione dell'home banking BancoPosta on line.

In caso di estinzione del conto BancoPosta durante la durata della *polizza*, al fine di consentire la prosecuzione della stessa, il *Contraente* può effettuare il versamento del premio ricorrente con:

- addebito sul Libretto di Risparmio Postale, come già indicato
- bollettino di conto corrente postale precompilato, che sarà inviato all'indirizzo del *Contraente*.

20/47

Art. 8 - Quali sono i costi per il Contraente

a. Costi sul Premio

Non sono previste spese di emissione della *polizza*.



In caso di attivazione di un Piano di premi ricorrenti al momento del versamento del Premio Unico all'emissione della *polizza*, per il calcolo del Costo sul Premio si considera solo il Premio Unico e non la prima rata di premio ricorrente.

a.1) Costi sul Premio applicati al Premio Unico e ai versamenti di premio aggiuntivi

I Costi sul Premio applicati al **Premio Unico** e agli **eventuali versamenti di premio aggiuntivi** sono differenziati secondo gli scaglioni indicati nella Tabella 1.

I Costi sul Premio applicati agli eventuali versamenti di premio aggiuntivi sono determinati in base al cumulo di:

- Premio Unico
- eventuali premi ricorrenti, **se attivato** il Piano di premi ricorrenti
- versamenti aggiuntivi

diminuito degli eventuali Riscatti parziali.

Tabella 1

SCAGLIONE VALORI IN EURO	COSTO VALORI IN %
da 5.000,00 a 34.999,99	2,30
da 35.000,00 a 74.999,99	2,15
da 75.000,00 a 149.999,99	2,00
da 150.000,00 a 499.999,99	1,75
Da 500.000,00	1,20

a.2) Costo su ogni premio ricorrente, se attivato il Piano di premi ricorrenti:

Costi sui premi ricorrenti	
Ricorrenza annuale di polizza	Percentuale applicata (%)
Fino alla 13° inclusa	1,5
Ultime due	0

Esempio di applicazione dei costi:

	DATA	IMPORTO (VALORI IN EURO)	CUMULO (VALORI IN EURO)	COSTO (VALORI IN %)	INVESTITO
Premio unico	04/12/2024	10.000		2,30 sul premio unico	9.770
Premio ricorrente	04/12/2024	1.000		1,50 sul premio ricorrente	985
Premio ricorrente	04/12/2025	1.000		1,50 sul premio ricorrente	985
...
Versamento aggiuntivo	01/04/2028	30.000	44.000	2,15 sul versamento aggiuntivo	29.355
Riscatto parziale	25/11/2028	5.000	39.000		
Premio ricorrente	04/12/2028	1.000		1,50 sul premio ricorrente	985
...
Premio ricorrente	04/12/2038	1.000		0 sul premio ricorrente	1.000
Versamento aggiuntivo	02/02/2039	10.000	60.000	2,15 sul versamento aggiuntivo	9.785



I valori riportati nell'esempio hanno scopo di chiarire e non impegnano Poste Vita.

Per ogni eventuale iniziativa promozionale che varia i costi sul premio verrà compilata e consegnata al *Contraente* una specifica Appendice.

b. Commissioni di Gestione applicate sul rendimento della Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità e della Gestione Separata Posta ValorePiù

Commissione di Gestione annua applicata sul rendimento delle <i>Gestioni separate</i>	1,20%
---	-------

c. Costi per il Riscatto totale e per il Riscatto parziale

Nessuno.

Art. 9 - Come viene investito il Premio

Il Premio Unico, i Premi ricorrenti – se attivato il piano – e gli eventuali versamenti aggiuntivi sono investiti nelle *gestioni separate* Poste Vita Valore Solidità e Posta ValorePiù secondo queste percentuali:

- 50% Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità
- 50% Gestione Separata Posta ValorePiù.

Tale allocazione rappresenta la combinazione predefinita dell'investimento e non è modificabile nel corso della durata della polizza.

Nel corso della durata della polizza non è possibile spostare il Capitale da una Gestione Separata all'altra.

Il Premio Investito nelle *Gestioni separate*, si rivaluta, positivamente o negativamente, a ogni anno assicurativo in base al rendimento ottenuto dalle stesse.

Per la misura e le modalità di rivalutazione ► art. 11.

Il rendiconto annuale delle due *Gestioni separate* è certificato da una Società di revisione abilitata a norma di legge.

Art. 10 - Cosa sono e come funzionano le Gestioni separate

Poste Valore Solidità Più è collegato a due *Gestioni separate*: Poste Vita Valore Solidità e Posta ValorePiù.

Entrambe rappresentano una specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di Poste Vita, che ha l'Euro come valuta di riferimento.

Le finalità sono: ottimizzare la redditività degli investimenti, in un orizzonte temporale di medio periodo con uno stile di gestione attivo.

Lo stile di gestione persegue la sicurezza, la qualità, la liquidità degli investimenti, la stabilità dei rendimenti nel tempo e ottimizza il profilo di rischio rendimento del portafoglio.

Le prestazioni previste dalla *polizza* si rivalutano in base all'andamento degli investimenti che compongono la gestione separata.

Art. 10.1 Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità

È stata costituita il 31 gennaio 2023.

La Gestione Separata investe prevalentemente in obbligazioni (titoli di debito, quote di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, ecc.).

Gli investimenti rispettano i limiti e le condizioni stabilite dalla legge.

Nella Gestione Separata sono presenti attività di valore pari 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 (VALORI IN %)
Titoli di debito emessi da controparti infragruppo	10
OICR armonizzati e non armonizzati collocati o gestiti da controparti infragruppo	30
Titoli di capitale di controparti infragruppo	5

Alla data riportata su questa *polizza*, oltre a Poste Vita gestisce gli attivi BancoPosta Fondi SGR.

Alla data riportata su questa *polizza*, la Società di revisione che certifica la Gestione Separata è Deloitte & Touche S.p.A. iscritta nel registro previsto dalla legge.

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

Art. 10.2 Gestione Separata Posta ValorePiù

Costituita con effetto dal 1° gennaio 2008.

La Gestione Separata investe prevalentemente in obbligazioni (titoli di debito, quote di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, ecc.) e in misura minore in altri strumenti finanziari.

Gli investimenti rispettano i limiti e le condizioni stabilite dalla legge.

Nella Gestione Separata sono presenti attività di valore pari 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 è 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 (VALORI IN %)
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 riportata su questa *polizza*, il contratto di gestione individuale prevede che gli attivi sono gestiti da:

- Poste Vita
- ANIMA SGR S.p.A., BancoPosta Fondi SGR, BNP Paribas Asset Management France, PIMCO Europe GmbH ed Eurizon Capital SGR S.p.A. (Società di gestione delegate).

Poste Vita può sostituire le società di gestione delegate durante la *polizza*.

Alla data riportata su questa *polizza*, la Società di revisione che certifica la Gestione Separata è Deloitte & Touche S.p.A. iscritta nel registro previsto dalla legge.

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

Art. 11 - Come si rivaluta il Premio Investito nelle Gestioni separate

Il *Capitale Assicurato* è il risultato della rivalutazione del:

- Premio Investito nella Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità;
- Premio Investito nella Gestione Separata Posta ValorePiù

in base al Tasso Annuo di Rendimento della singola gestione separata, al netto delle Commissioni di Gestione ► art. 8, b).

Il Tasso Annuo di Rendimento di ogni Gestione Separata è calcolato ogni mese come indicato all'art. 3 del Regolamento della Gestione Separata stessa.

In particolare, il rendimento annuo di ciascuna Gestione Separata è calcolato alla fine di ciascun mese, in riferimento al periodo dei dodici mesi precedenti.

In caso di riscatto totale o di decesso dell'*assicurato*, per il calcolo della rivalutazione si utilizza il Tasso Annuo di Rendimento Netto, calcolato nel secondo mese che precede quello in cui si verifica l'evento (decesso o riscatto).

Se il Tasso Annuo di Rendimento Netto è negativo, la misura annua di rivalutazione è negativa, tuttavia Poste Vita garantisce degli importi minimi ► art. 12.



La misura annua di rivalutazione può essere negativa.

La **polizza non prevede il consolidamento dei rendimenti ottenuti in base all'andamento delle *Gestioni separate***. Se il Tasso Annuo di Rendimento Netto della singola gestione separata assume valore positivo, con conseguente rivalutazione positiva del Capitale *Assicurato*, il rendimento ottenuto non resta definitivamente acquisito dall'*Assicurato*.

Il rendimento ottenuto viene reinvestito e diventa parte del capitale *assicurato* che può aumentare o diminuire in funzione dell'andamento delle gestioni.

La rivalutazione è calcolata con le modalità sopra descritte in base al regime della *Capitalizzazione Composta*, come di seguito indicato

- A. Ogni anno il Capitale *Assicurato* si rivaluta a partire dalla *ricorrenza annuale* precedente
- B. La quota di Capitale *Assicurato* derivante da premi ricorrenti ed eventuali versamenti 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)
- C. la somma dei valori relativi ai punti A e B è diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite dalle singole *gestioni separate* a seguito di Riscatti parziali effettuati nel corso dell'anno, ciascuna rivalutata proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di disinvestimento e la data della prima ricorrenza annuale successiva (metodo pro-rata temporis).

In caso di decesso dell'*Assicurato* o di Riscatto totale esercitato da parte del *contraente*, il *capitale assicurato* si rivaluta con le modalità sopra descritte fino alla data in cui Poste Vita riceve la richiesta di Liquidazione ► art. 19.

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

In occasione di ogni rivalutazione, *Poste Vita* comunica per iscritto al *contraente* il valore del *capitale assicurato* e adegua la *riserva matematica*.

Art. 12 - Prestazione Minima Garantita

Decesso

In caso di decesso dell'*assicurato*, *Poste Vita* paga una prestazione di importo almeno pari al *premio versato*, al netto di eventuali *riscatti parziali*.

Scadenza

A scadenza della *polizza* *Poste Vita* paga una prestazione di importo almeno pari al Premio Investito, al netto di eventuali *riscatti parziali*.



In sede di liquidazione il beneficiario a scadenza può ricevere una prestazione di importo inferiore al *premio versato*, perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento delle due *gestioni separate* e dai costi per il *contraente*.

Riscatto

In caso di Riscatto totale da parte del *contraente*, *Poste Vita* paga una prestazione di importo almeno pari al *premio investito*, ridotto di una percentuale pari alla Commissione di Gestione ► art. 8, applicata per il periodo di permanenza nella *polizza*, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali.



Al momento della liquidazione a seguito del Riscatto totale il *contraente* potrebbe ricevere una prestazione inferiore sia al Premio Versato che al Premio Investito perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento delle due *gestioni separate* e dai costi per il *contraente*.

Art. 13 - Revoca della proposta contrattuale

Se il *contraente* ha acquistato con tecniche di comunicazione a distanza, prima che sia avvenuto l'addebito del premio può esercitare il diritto di revoca.

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



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



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

Art. 14 - Recesso dalla polizza

Il *Contraente* può recedere, entro 30 giorni dal perfezionamento della *polizza*, anche **se acquistata con tecniche di comunicazione a distanza**.

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



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



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



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

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

Poste Vita rimborsa al *contraente* il *premio* versato al netto delle eventuali imposte entro 30 giorni da quando riceve la comunicazione di recesso. **In caso di Collocamento della polizza mediante tecniche di comunicazione a distanza**, *Poste Vita* rimborsa sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale utilizzato per il pagamento di acquisto della *polizza*.

Art. 15 - Riscatto della polizza

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

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



tramite la propria Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it



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



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



tramite pec all'indirizzo: postevita@pec.postevita.it

Riscatto totale

Poste Vita liquida al *contraente* una prestazione pari al capitale *assicurato* alla data in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto* totale. Per le modalità di calcolo ► art. 11.



Al momento della *liquidazione* a seguito del *riscatto* totale il *contraente* potrebbe ricevere una prestazione inferiore al premio versato e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento delle due gestioni separate e dai costi per il *contraente*.

Il riscatto totale non ha alcun costo.

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

Riscatto parziale

Il *riscatto* parziale è soggetto a due condizioni:



- un importo minimo di Riscatto di 500 euro, che sarà decurtato delle imposte
- un importo residuo minimo presente sulla *polizza* di almeno 3.000 euro dopo il *riscatto*.

L'importo del *riscatto* parziale è prelevato sia dalla componente investita nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità sia dalla componente investita nella Gestione Separata Posta ValorePiù, secondo la percentuale delle due componenti calcolata al momento del *riscatto* parziale ► art. 9.

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

Il riscatto parziale non ha alcun costo.

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

Art. 16 - Adeguata verifica della clientela



L'adeguata verifica della clientela è un obbligo previsto dalla normativa in materia di Antiriciclaggio⁴.

Se prima di emettere la *polizza*, in corso di *polizza* o al momento del pagamento in caso di *riscatto* o decesso dell'*assicurato*, *Poste Vita* non è in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dalla legge⁵, non può:

- emettere la *polizza*
- effettuare modifiche contrattuali
- accettare versamenti aggiuntivi non contrattualmente obbligatori
- dare seguito alla richiesta di indicare nuovi beneficiari.

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

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



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



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

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

⁵ Regolamento IVASS 44/2019 e normativa tempo per tempo applicabile.

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

La *polizza* giunge a scadenza e termina, trascorsa la durata prevista ► art. 4.

La modalità preferita per il pagamento della prestazione deve essere indicata e presentata con tutta la documentazione prevista e completa ► art. 19 a scelta:



tramite propria Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it, solo nel caso in cui il Beneficiario a scadenza, coincida con il *Contraente*



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



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



tramite pec a: postevita@pec.postevita.it

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

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

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

In caso di revoca

Dal *contraente*

- comunicazione di revoca firmata
- *modulo di proposta*.

In caso di recesso

Dal *contraente*

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

In caso di riscatto totale

Dal *contraente*

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

▪ **In caso di riscatto parziale**

Dal *contraente*

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

In caso di scadenza della polizza

Dal *beneficiario* a scadenza

- modalità di pagamento della prestazione.

In caso di decesso dell'assicurato

Dai *beneficiari caso morte*

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

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

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

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

se il contraente non ha lasciato testamento:

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

se il Contraente ha lasciato uno o più testamenti:

- copia autentica o estratto autentico del testamento
- la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in cui il *beneficiario caso morte* dichiara, sotto la propria responsabilità, che:
 - ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che il testamento presentato è l'unico, o quale sia quello ritenuto valido nel caso di più testamenti

- il testamento o i testamenti non sono stati contestati
- non ci sono altri *beneficiari caso morte* oltre a quelli indicati nella dichiarazione
- il testamento non contiene revoche o modifiche nella nomina dei *beneficiari caso morte* indica gli eredi testamentari, la loro data di nascita e capacità di agire.

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

se il contraente non ha lasciato testamento

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

se il contraente ha lasciato testamento

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

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



Per rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela⁶ Poste Vita potrebbe richiedere altri documenti e informazioni attraverso i canali che ritiene più adatti anche se il *beneficiario* coincide con il *contraente*.

Poste Vita può richiedere di identificare l'avente diritto:

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

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

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



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



Se il *beneficiario caso morte*, persona giuridica, richiede il pagamento direttamente a *Poste Vita*, deve inviare a *Poste Vita* il Modulo di Adeguata Verifica della Clientela (AVC), compilato e firmato. Il modulo si può richiedere al numero verde gratuito 800-316181.

Poste Vita può introdurre altre modalità di richiesta della documentazione, anche attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

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

Art. 20 - Quando paga Poste Vita

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

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

Art. 21 - Quali informazioni riceve il Contraente durante la polizza

1 - Documento Unico di rendicontazione

Poste Vita invia il Documento unico di rendicontazione (di seguito "**Documento Unico**") della posizione assicurativa entro 60 giorni da ogni ricorrenza annuale. Il *documento unico* contiene:

- alla prima ricorrenza annuale di *polizza*: l'importo del *premio versato* e del *premio investito* nella gestione separata Poste Vita Valore Solidità e nella *gestione separata* Posta ValorePiù dalla data della sottoscrizione della *polizza*; il valore del Capitale maturato in ognuna delle due *gestioni separate*
- dalla ricorrenza annuale di *polizza* successiva alla prima: l'importo del *premio versato* e del *premio investito* nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità e nella gestione separata Posta ValorePiù dalla data della sottoscrizione della *polizza*; il valore del Capitale maturato in ognuna delle due *gestioni separate* alla data di riferimento del *documento unico* precedente

- per l'anno assicurativo di riferimento:
 - l'importo del *premio versato* e del *premio investito* nella Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità e nella Gestione Separata Posta ValorePiù, il valore del *capitale maturato* in ognuna delle due *Gestioni separate*, il Valore complessivo della *polizza*
 - il valore dei *riscatti parziali* rimborsati nell'anno, con indicazione dell'importo per ogni *gestione separata*
 - il valore di riscatto maturato alla data di riferimento del Documento Unico
 - il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato da ognuna delle due *gestioni separate*
 - l'aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta per ognuna delle due *gestioni separate*
 - il Tasso Annuo di Rendimento Netto retrocesso alla componente del *premio investito* assegnata ad ognuna delle due *gestioni separate*
 - la Commissione annua trattenuta dal rendimento di ognuna delle due *gestioni separate*
 - l'effetto dei costi sulla redditività
 - l'importo dei costi e delle spese a carico dell'*assicurato* non legati al verificarsi di un rischio di mercato, compreso il costo della distribuzione.

37/47

2 - Rendiconto annuale

Gestioni separate

Entro i termini stabiliti dalla legge, *Poste Vita*:

- redige il prospetto annuale e semestrale della composizione delle *gestioni separate* e il loro rendiconto riepilogativo
- comunica composizione e rendiconto riepilogativo all'IVASS
- pubblica composizione e rendiconto riepilogativo sul sito www.postevita.it.

3 - Variazioni nel Set Informativo e nel Regolamento

Se cambiano delle informazioni nel *set informativo*, *Poste Vita* pubblica sul sito www.postevita.it l'ultima versione aggiornata.

Se cambiano le informazioni contenute nelle *condizioni di assicurazione*, per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione della *polizza*, *Poste Vita* le comunicherà al *contraente* nei termini previsti dalla legge.

Se cambiano delle informazioni nel Regolamento della Gestione Separata, anche per effetto di cambiamenti di legge successivi alla conclusione della polizza, Poste Vita li comunica al *contraente* alla prima occasione utile.

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

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

La somma dovuta come prestazione non può essere né pignorata né sequestrata⁷.

Il divieto non si estende al sequestro penale.

Art. 23 - Cessione della polizza

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

Art. 24 - Pegno o vincolo del credito

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

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

La documentazione si invia a scelta:



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



tramite mail a gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it

⁷ Art. 1923, 1° comma, Codice Civile

Dopo aver ricevuto la documentazione *Poste Vita*:

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

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

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

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

La somma dovuta può essere richiesta al massimo entro 10 anni dal giorno della morte dell'*assicurato* o dalla data di scadenza della *polizza*⁸.



Se gli aventi diritto non richiedono il pagamento entro questo termine, Poste Vita ha l'obbligo⁹ di versare le somme in un Fondo istituito per legge¹⁰.

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

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

8 Art. 2952 del Codice Civile.

9 Legge 27 ottobre 2008, n. 166.

10 Legge 23 dicembre 2005, n. 266.

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

Mediazione civile

In caso di controversie tra il *contraente*, l'*assicurato* e *Poste Vita*, il primo passo, obbligatorio, è ricorrere alla mediazione civile¹¹.

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

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

Foro competente

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

Art. 28 - Quale legge si applica a questa polizza

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

Art. 29 - Come comunicare con Poste Vita

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

Poste Vita

[Nome ufficio]

Viale Europa, 190

00144 Roma

Gli indirizzi mail sono indicati in ciascun articolo.

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

DOCUMENTO DI POLIZZA (FAC-SIMILE)

POSTE VALORE SOLIDITÀ PIÙ

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr Agenzia

AVVERTENZA:

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

CONTRAENTE:

.....

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

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

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito:

Indirizzo Posta Elettronica:

Il Contraente richiede:

- l'invio delle comunicazioni in corso di contratto in modalità:
 cartacea elettronica
- l'invio delle comunicazioni derivanti da attività di gestione del contratto in modalità:
 cartacea elettronica

ASSICURATO (il Contraente):

BENEFICIARIO/I CASO MORTE:

Avvertenza Designazione Beneficiario Caso Morte

Per essere certo che le somme frutto del risparmio siano effettivamente riscosse, presta attenzione alla designazione dei beneficiari. Raccomandiamo di indicarli nominativamente evitando il ricorso a formulazioni generiche quali, ad esempio, "eredi legittimi o testamentari, figli nati e/o nati, coniuge o coniuge al momento del decesso". I dati necessari alla Compagnia per l'identificazione e la ricerca dello stesso sono:

Nome e Cognome - Luogo e Data di Nascita - Codice Fiscale - Indirizzo di Recapito - Relazione con il Contraente - Percentuale di Beneficio.

Pertanto, si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati dei beneficiari caso morte di polizza indicati e di aggiornarli in caso di variazioni, recandoti presso l'Ufficio Postale che ha in carico il contratto e che a tal fine fornirà adeguata assistenza.

Nome: Cognome:

Codice Fiscale /P. IVA: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito:

Telefono/Cellulare:

Percentuale di beneficio:

Relazione con il Contraente:

Indirizzo Posta Elettronica:

AVVERTENZA:

In caso di mancata indicazione dei dati anagrafici del/i beneficiario/i Poste Vita S.p.A. potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i beneficiario/i. La modifica o revoca del/i beneficiario/i deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A.

Il Contraente richiede espressamente di escludere l'invio di comunicazioni al beneficiario, se indicato in forma nominativa, prima dell'evento, secondo le vigenti disposizioni normative

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

Nome: Cognome:

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

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

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito:

Indirizzo Posta Elettronica:

Telefono/Cellulare:

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

PREMIO:

Il Contraente versa al perfezionamento il Premio Unico di Euro nella Combinazione Predefinita.

Contestualmente al versamento del Premio Unico, il Contraente attiva un piano di premi ricorrenti ciascuno di Euro, che saranno versati con periodicità MENSILE/ ANNUALE direttamente nella Combinazione Predefinita.

Premio iniziale: Euro di cui, al netto di eventuali costi, Euro investiti nella Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità ed Euro nella Gestione Separata Posta ValorePiù.

Il Capitale Assicurato iniziale di Euro sarà rivalutato secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali (MOD. 270 Ed. maggio 2024), dal Regolamento della Gestione Separata denominata Poste Vita Valore Solidità e dal Regolamento della Gestione Separata denominata Posta ValorePiù.

Decorrenza ore 24 del:/...../..... Durata: 15 anni.

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

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

In caso di attivazione del piano di versamento di premi ricorrenti, i premi possono essere versati con frazionamento mensile o annuale. Il primo versamento previsto da piano può essere effettuato esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

I versamenti successivi al primo previsto da piano possono essere versati tramite addebito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale. In caso di estinzione del Conto BancoPosta o del Libretto di Risparmio Postale, al fine di consentire la prosecuzione del contratto, i versamenti potranno essere effettuati tramite Bollettino di Conto Corrente Postale precompilato.

I versamenti 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.

Il versamento aggiuntivo tramite Area Riservata dal sito www.postevita.it può essere pagato tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente, previa abilitazione dell'home banking BancoPosta on line.

CLAUSOLA DI RECESSO:

Il Contraente può recedere entro 30 giorni dal perfezionamento del presente Contratto, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a Poste Vita S.p.A. o tramite invio di comunicazione via e-mail, se il contratto è emesso mediante tecniche di comunicazione a distanza. Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione, il premio corrisposto diminuito delle eventuali spese sostenute per l'emissione del Contratto, nella misura e con le modalità indicate nelle Condizioni di Assicurazione.

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del Set Informativo comprensivo del: documento informativo per i prodotti d'investimento assicurativi contenente le Informazioni Chiave (KID), documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), Condizioni di Assicurazione, Documento di Polizza, Modulo di proposta, Glossario e Appendice al Set informativo, se prevista. Detti documenti formano parte integrante del presente contratto. Dichiaro, inoltre, di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) l'informativa sul distributore e di aver preso visione e di aver ricevuto le regole di comportamento del distributore, nonché le informazioni sulla distribuzione dei prodotti d'investimento assicurativo, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

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

.....

(Firma)

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

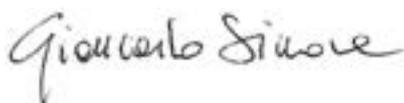
.....

(Firma)

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

.....

Poste Vita S.p.A.



.....

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

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

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 medesimo, 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 medesimo, nonché per effettuare, previo specifico consenso, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi indicati di cui al punto 1.

acconsento non acconsento

Luogo e data

Il Contraente
(Firma)

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

.....

MODULO DI PROPOSTA (FAC-SIMILE) POSTE VALORE SOLIDITÀ PIÙ

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr. Agenzia

AVVERTENZA:

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

CONTRAENTE:

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

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

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito:

Indirizzo Posta Elettronica:

Il Contraente richiede:

- l'invio delle comunicazioni in corso di contratto in modalità:

cartacea elettronica

- l'invio delle comunicazioni derivanti da attività di gestione del contratto in modalità:

cartacea elettronica

MODALITÀ DI IDENTIFICAZIONE:

- Documento d'identità

Tipo documento d'identità n. rilasciato il scad.
da Luogo di rilascio Prov.

- Strumento di Autenticazione forte ("SCA")

ASSICURATO: il Contraente

BENEFICIARIO A SCADENZA: l'Assicurato

BENEFICIARIO/I CASO MORTE:

Avvertenza Designazione Beneficiario Caso Morte

Per essere certo che le somme frutto del risparmio siano effettivamente riscosse, presta attenzione alla designazione dei beneficiari. Raccomandiamo di indicarli nominativamente evitando il ricorso a formulazioni generiche quali, ad esempio, "eredi legittimi o testamentari, figli nati e/o nati, coniuge o coniuge al momento del decesso". I dati necessari alla Compagnia per l'identificazione e la ricerca dello stesso sono: Nome e Cognome - Luogo e Data di Nascita - Codice Fiscale - Indirizzo di Recapito - Relazione con il Contraente - Percentuale di Beneficio.

Pertanto, si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati dei beneficiari caso morte di polizza indicati e di aggiornarli in caso di variazioni, recandoti presso l'Ufficio Postale che ha in carico il contratto e che a tal fine fornirà adeguata assistenza.

Nome Cognome

Codice Fiscale /P. IVA: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito: Telefono/Cellulare

Percentuale di beneficio:

Relazione con il Contraente:

Indirizzo Posta Elettronica:

AVVERTENZA:

In caso di mancata indicazione dei dati anagrafici del/i beneficiario/i Poste Vita potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i beneficiario/i. La modifica o revoca del/i beneficiario/i deve essere comunicata a Poste Vita.

Il Contraente richiede espressamente di escludere l'invio di comunicazioni al beneficiario, se indicato in forma nominativa, prima dell'evento, secondo le vigenti disposizioni normative

REVOCA

La proposta contrattuale, formulata con la sottoscrizione del presente Modulo di Proposta, può essere revocata attraverso apposita comunicazione, inviata congiuntamente al presente Modulo, prima che sia avvenuto l'addebito del premio, con le modalità indicate nel Set Informativo. Gli effetti del Contratto, in ogni caso, decorrono, a condizione che sia stato incassato il premio iniziale, a partire dalla Data di Decorrenza indicata nella Lettera di conferma polizza.

CLAUSOLA DI RECESSO:

Il Contraente può recedere entro 30 giorni dal perfezionamento del presente Contratto. Poste Vita rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione, il premio corrisposto diminuito delle eventuali spese sostenute per l'emissione del Contratto, nella misura e con le modalità indicate nelle Condizioni di Assicurazione.

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

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

Detti documenti formano parte integrante del presente contratto.

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

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

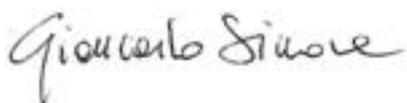
.....
(Firma)

Il Contraente
(Firma)

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

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

Poste Vita S.p.A.



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

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 Europa, 190 • 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.