postepremiumsoluzionecrescita

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO IN FORMA MISTA UNIT LINKED ED A PRESTAZIONI RIVALUTABILI CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Mod. 283 Ed. Settembre 2025

Il presente contratto è stato predisposto (anche) in conformità alle Linee guida “Contratti Chiari e Comprensibili - Ed. 2024” elaborate dal tavolo di lavoro coordinato dall’ANIA.
La sottoscrizione del presente contratto è riservata alla clientela Premium Profilo Premium Smart e Profilo Premium Top in virtù del contratto Premium sottoscritto con Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta.

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

CREA UN ACCOUNT DI POSTE ED ACCEDI AI SERVIZI ONLINE

Da web

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.

Da App Poste Italiane

1) Clicca su registrati
2) Procedi direttamente in App

SEI REGISTRATO SU POSTE.IT E VUOI ACCEDERE DA WEB

1) HAI L'APP POSTE ITALIANE E SEI ABILITATO AD OPERARE ONLINE CON IL 2° FATTORE DI SICUREZZA (SCA)

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) Ricevi la notifica in **App Poste Italiane** ed autorizza l'accesso con Codice PosteID o impronta digitale o altri sistemi di riconoscimento biometrico (se previsti ed abilitati sul dispositivo in tuo possesso).

2) NON HAI L'APP POSTE ITALIANE O NON SEI ABILITATO AD OPERARE ONLINE CON IL 2° FATTORE DI SICUREZZA (SCA)

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 sarà 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**. Ricorda di **portare 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.*

SEI REGISTRATO SU POSTE.IT E VUOI ACCEDERE DA APP POSTE ITALIANE

Scarica l'App Poste Italiane ed accedi con le credenziali di poste.it alla sezione "Assicurazioni". Ricorda che devi essere abilitato ad operare online con il 2° fattore di sicurezza - strong customer authentication (SCA).

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 **14**

Art. 1 - Cos'è e come funziona la *polizza* 15
Art. 2 - Cosa succede se l'*assicurato* muore in corso di *polizza* 18
Art. 3 - Chi sono i beneficiari 19
Art. 4 - Chi si può assicurare 20
Art. 5 - Dove si acquista la *polizza* 20
Art. 6 - Quando inizia e termina la *polizza* 21
Art. 7 - Pagamento del premio 21
Art. 8 - Versamenti aggiuntivi 21
Art. 9 - Come si pagano i premi 22
Art. 10 - Quali sono i costi per il *contraente* 23
Art. 11 - Come vengono investiti i premi 28
Art. 12 - Dove vengono investiti i premi 29
Art. 13 - In che cosa consiste la *riallocazione graduale* 30
Art. 14 - In corso di polizza si può scegliere di cambiare la combinazione di investimento o cambiare fondo interno assicurativo (switch volontari) 32
Art. 15 - Cambio di profilo 34
Art. 16 - Cos'è e come funziona la *gestione separata* 35
Art. 17 - Come si rivaluta la parte del *premio investito nella gestione separata* 36
Art. 18 - Cosa sono e come funzionano i fondi interni assicurativi 38
Art. 19 - C'è una prestazione minima garantita 41
Art. 20 - *Revoca* della proposta 43
Art. 21 - *Recesso* dalla *polizza* 43
Art. 22 - *Riscatto* dalla *polizza* 44
Art. 23 - Adeguata verifica della clientela 46
Art. 24 - Cosa devono fare i beneficiari quando muore l'*assicurato* 46
Art. 25 - Cosa si deve fare in caso di scadenza della *polizza* 46

Art. 26 - Documenti da presentare per il pagamento delle prestazioni 47
Art. 27 - Quando paga *Poste Vita*.....50
Art. 28 - Informazioni in corso di polizza.....51
Art. 29 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da *Poste Vita*.....53
Art. 30 - *Cessione* della *polizza*.....53
Art. 31 - *Pegno* o *vincolo* del credito.....53
Art. 32 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta 54
Art. 33 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa *polizza*.....54
Art. 34 - Cosa si deve fare in caso di controversie tra il *contraente* e *Poste Vita* e qual è il foro competente 54
Art. 35 - Quale legge si applica a questa *polizza* 55
Art. 36 - Come comunicare con *Poste Vita*.....55

DOCUMENTO DI POLIZZA (FAC-SIMILE) **56**

MODULO DI PROPOSTA (FAC-SIMILE) **60**

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 al *perfezionamento della polizza* per modificare la stessa, come concordato tra *Poste Vita* e il *contraente*.

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



Le prestazioni previste dalla *polizza* 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 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*.

Cambio di profilo: facoltà per il *contraente* di effettuare il passaggio dal Profilo Premium Top al Profilo Premium Smart e viceversa secondo le disposizioni del *contratto Premium* sottoscritto.

Capitale assicurato: il *premio investito nella gestione separata* tenuto conto dei meccanismi di *riallocazione graduale e di riallocazione graduale conclusiva*, dei riscatti parziali e degli switch tra combinazioni predefinite, rivalutato periodicamente, secondo il metodo della *capitalizzazione composta*, in base al *tasso annuo di rendimento netto*.

Capitale caso morte: importo liquidato, in caso di decesso dell'*assicurato*, ai beneficiari caso morte designati dal *contraente*, dato dalla somma del *capitale assicurato* per la parte di premio investita nella *gestione separata* e del *controvalore delle quote* assegnate per la parte di premio investita nel *fondo interno assicurativo* in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente.*

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* dà in *pegno* 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* alla *polizza*.

Clientela Premium: i clienti che hanno aderito al Profilo Premium Smart ed al Profilo Premium Top in virtù del *contratto Premium* sottoscritto con Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta.

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.

Combinazione finale: corrisponde alla ripartizione del *premio investito* tra la *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità (100%) e il *fondo interno assicurativo* (0%), da raggiungere entro il mese precedente la scadenza della *polizza* in seguito alla *riallocazione graduale conclusiva*.

Combinazione predefinita di partenza: corrisponde alla ripartizione del *premio investito* tra la *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità (100%) e il *fondo interno assicurativo* (0%).

Combinazione predefinita di investimento: una delle 2 combinazioni scelte dal *contraente*, alle quali corrispondono diverse percentuali di allocazione tra la *gestione separata* e il *fondo interno assicurativo*.

Commissione di gestione: aliquota percentuale trattenuta da *Poste Vita* dal rendimento della *gestione separata* per ciascun anno di *durata della polizza* e dal *valore complessivo netto* del *fondo interno assicurativo* in relazione ad ogni singola classe di quote, nella misura e con la periodicità indicata nelle *condizioni di assicurazione*.

Commissioni di overperformance: commissioni riconosciute al gestore di un fondo*/OICR* per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. Nei fondi*/OICR* per i quali è possibile identificare un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) con il quale confrontare il rendimento, sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del fondo*/OICR* e quello del *benchmark*. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della *quota* del fondo*/OICR* in un determinato intervallo temporale.

Compagnia: Poste Vita S.p.A.

Componente rivalutabile: la componente della *polizza* le cui prestazioni si adeguano in ciascun *anno assicurativo* sulla base dei rendimenti della *gestione separata*.

Componente unit linked: la componente della *polizza* le cui prestazioni sono legate all'andamento delle quote del *fondo interno assicurativo*.

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*.

Contratto Premium: contratto che disciplina il complesso dei servizi e dei benefit riservati ai Clienti Premium sottoscritto con Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta.

Controvalore delle quote: l'importo ottenuto moltiplicando il *valore unitario della quota* del *fondo interno assicurativo* determinato in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente* per il numero delle quote dello stesso possedute dal *contraente* a una determinata data.

Costi sul premio: i costi trattenuti da *Poste Vita* sul *premio unico* e sugli eventuali versamenti aggiuntivi, nella misura percentuale indicata nelle *condizioni di assicurazione*.

Data di efficacia del cambio profilo: data dalla quale decorre il nuovo profilo del cliente secondo le condizioni del *contratto Premium* sottoscritto.

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

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: 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).

Fondo interno assicurativo: fondo interno istituito da *Poste Vita*, che rappresenta la *componente unit linked* della *polizza*. 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 il *premio investito* in tale componente e che viene convertito in quote dello stesso.

Gestione separata: portafoglio di investimenti creato da *Poste Vita*, denominato "Poste Vita Valore Solidità".

Giorno di valorizzazione: ogni giovedì (oppure, se è un giorno festivo o di chiusura di *Poste Vita*, il giorno lavorativo successivo) nel quale viene calcolato il *valore complessivo netto* del *fondo interno assicurativo* in relazione a ogni singola classe di quote, quindi il relativo *valore unitario della quota*.

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 o recesso*.

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 (ove previsto):* modulo con il quale il *contraente* manifesta a *Poste Vita* la volontà di concludere la *polizza* in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

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.

Perfezionamento della polizza: momento in cui il *contraente* versa il premio pattuito e *Poste Vita* lo incassa.

Polizza: questa *polizza* di assicurazione sulla vita multiramo in forma mista, a *premio unico* e con versamenti aggiuntivi, con rivalutazione annuale, positiva o negativa, del capitale investito in base al rendimento della *gestione separata* e in base al valore della *componente unit linked*.

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 investito: il *premio versato*, al netto dei *costi sul premio*, assegnato secondo combinazioni predefinite di investimento nella *gestione separata* e nel *fondo interno assicurativo*.

Premio versato: l'importo che il *contraente* versa a *Poste Vita* per il *perfezionamento della polizza* e gli eventuali versamenti aggiuntivi.

Premio investito nella gestione separata: il *premio unico* investito nella *gestione separata* e la parte del versamento di premio aggiuntivo investito nella stessa secondo le combinazioni predefinite di investimento.

Premio investito nel fondo interno assicurativo: la parte del premio ottenuto tramite la *riallocazione graduale*, gli *switch volontari*, il *cambio di profilo* e la parte del versamento di premio aggiuntivo che, secondo le combinazioni predefinite di investimento, è investito nel *fondo interno assicurativo* e convertiti in quote.

Premio unico: premio pagato in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione 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) decorrente dalla data dell'evento: decesso dell'*assicurato*; scadenza del contratto.

Quota: ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il *fondo interno assicurativo* è virtualmente suddiviso. Le quote sono acquistate con il *premio investito nel fondo interno assicurativo*.

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

***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 le spese e le modalità di determinazione del *valore unitario della quota* di ciascuna classe.

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* di ciascuna classe 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* alla *polizza* aggiornata ogni anno.

Revoca: il diritto del *contraente* di revocare la proposta di *polizza*, prima dell'intervenuta accettazione da parte di *Poste Vita*.

Riallocazione graduale: switch automatici, non gravati da costi, che prevede il passaggio graduale del *premio unico* investito nella *gestione separata* dalla *combinazione predefinita di partenza* alla *combinazione predefinita di investimento*.

Riallocazione graduale conclusiva: switch automatici, non gravati da costi, che prevede il passaggio graduale negli ultimi 9 mesi prima della

scadenza della *polizza*, del capitale dal *fondo interno assicurativo* alla *gestione separata*, fino al raggiungimento della combinazione costituita al 100% dalla *gestione separata* e 0% dal *fondo interno assicurativo*.

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

Riscatto: richiesta anticipata di tutta o parte della *liquidazione* del *capitale assicurato* e del *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* 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 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*
- *Modulo di proposta*, **ove previsto**.

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*.

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*.

Switch volontari: modifica della *combinazione predefinita di investimento* scelta liberamente dal *contraente* o cambio del *fondo interno assicurativo*.

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* della *gestione separata* trattenuta da *Poste Vita* per ciascun anno di *polizza*.

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

Valore complessivo netto: valore ottenuto sommando le attività del *fondo interno assicurativo* in relazione a ogni singola classe di quote (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le relative passività di pertinenza della stessa (spese, imposte, ecc.).

Valore unitario della quota: valore ottenuto dividendo, nel *giorno di valorizzazione* di riferimento, il *valore complessivo netto* determinato in relazione a ogni singola classe di quote, per il numero delle quote del *fondo interno assicurativo* alla stessa data.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

poste**premium**soluzione**crescita**

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO IN FORMA MISTA, A PREMIO UNICO E CON VERSAMENTI AGGIUNTIVI, CON RIVALUTAZIONE ANNUALE, POSITIVA O NEGATIVA, DEL CAPITALE INVESTITO IN BASE AL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA E IN BASE AL VALORE DELLA *COMPONENTE UNIT LINKED*

Il set documentale si compone:
- di queste *condizioni di assicurazione*
- del *documento di polizza* o del *modulo di proposta*, **ove previsto**.

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 contenuti inseriti nei box sono solo strumenti di ausilio per il lettore e hanno solo valenza illustrativa ed esplicativa, funzionale a una migliore comprensione del testo contrattuale.

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 36 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

PostePremium Soluzione Crescita è un'assicurazione sulla vita "multiramo" in forma mista, a *premio unico* e con versamenti aggiuntivi, in quanto le prestazioni dipendono dall'andamento di una *gestione separata* e dal valore delle quote di un *fondo interno assicurativo* scelto dal *contraente* tra quelli disponibili.

In forma mista, cioè copre l'*assicurato* in caso di vita e di morte.

Prestazioni

Prestazione a scadenza della *polizza* in caso di vita dell'*assicurato*
Poste Vita paga al *beneficiario a scadenza*:

- il *capitale assicurato* investito interamente nella *gestione separata* a seguito della *riallocazione graduale conclusiva* ► art. 13.2.

L'ammontare del *capitale assicurato* dipende dal rendimento della *gestione separata* e del *fondo interno assicurativo*.
Per le modalità di rivalutazione del *capitale assicurato* maturato alla data di scadenza della *polizza* ► art. 17.

Per le modalità di funzionamento dei fondi interni assicurativi ► art. 18.

Fermo quanto sopra, in caso di vita dell'*assicurato* alla scadenza della *polizza*, *Poste Vita* paga al *beneficiario a scadenza*:
- un importo almeno pari al *premio investito nella gestione separata* tenuto conto dei meccanismi di *riallocazione graduale* e di *riallocazione graduale conclusiva*, dei riscatti parziali e degli switch tra combinazioni predefinite (prestazione minima garantita) ► art. 19.

In sede di *liquidazione*, il *beneficiario a scadenza* sopporta il rischio di ottenere la *liquidazione* di un importo inferiore al *premio versato* e *al premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento della *gestione separata,* dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo* in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente* e dai costi applicati.

Prestazione in caso di decesso dell'*assicurato*

Poste Vita paga al *beneficiario caso morte*:
- un *capitale caso morte*, maggiorato in base all'età dell'*assicurato* al momento del decesso ►artt. 2-24.

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

L'ammontare del *capitale caso morte* dipende dall'andamento della *gestione separata* e dal valore delle quote del *fondo interno assicurativo* determinato in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente.*
Per le modalità di rivalutazione del *capitale assicurato* maturato alla data di decesso dell'*assicurato* ► art. 17.

Per le modalità di funzionamento dei fondi interni assicurativi ► art. 18.

Fermo quanto sopra, in caso di decesso dell'*assicurato*, *Poste Vita* paga al *beneficiario caso morte* un importo:
- almeno pari al *premio investito nella gestione separata,* tenuto conto dei meccanismi di *riallocazione graduale* e di *riallocazione graduale conclusiva*, dei riscatti parziali e degli switch tra combinazioni predefinite (prestazione minima garantita) ► art. 19.

In sede di *liquidazione*, il *beneficiario caso morte* sopporta il rischio di ottenere la *liquidazione* di un importo inferiore al *premio versato e al premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal *rendimento della gestione separata*, dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo* in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente* e dai costi applicati.

Prestazione in caso di *riscatto* totale della *polizza*

Poste Vita paga al *contraente* un importo pari al:

- *capitale assicurato*, rivalutato *pro-rata temporis* fino al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto* completa di tutta la documentazione, al tasso annuo di rendimento ► art. 17
- *controvalore delle quote del fondo interno assicurativo* associate alla *polizza*, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il *valore unitario della quota* determinato in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente*, calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione ► artt. 26-28.

L'ammontare dell'importo del *riscatto* totale dipende dall'andamento della *gestione separata* e dal valore delle quote del *fondo interno assicurativo* relativo alla classe di quote associata al profilo del *contraente*. Per le modalità di rivalutazione del *capitale assicurato* alla data di *riscatto* totale ► art. 17.
Per le modalità di funzionamento dei fondi interni assicurativi ► art. 18.

Fermo quanto sopra, in caso di *riscatto* totale, *Poste Vita* paga al *contraente* un importo almeno pari al:

- *premio investito nella gestione separata*, ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* ► art. 10, lett. b), applicata per il periodo di permanenza nella *polizza* e tenuto conto dei meccanismi di *riallocazione graduale* e di *riallocazione graduale conclusiva*, dei riscatti parziali e degli switch tra combinazioni predefinite (prestazione minima garantita) ► art. 19.

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 della *gestione separata,* dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo* in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente* e dai costi applicati.

Il *contraente* può riscattare l'assicurazione nei termini e con le modalità indicate ► art. 22.

Art. 2 - Cosa succede se l'assicurato muore in corso di polizza

In questo caso, fatto salvo quanto previsto ► art. 13.2 in merito alla *riallocazione graduale conclusiva*, *Poste Vita* paga ai beneficiari il *capitale caso morte* dato dalla somma del:

- *capitale assicurato* rivalutato pro-rata temporis fino al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la comunicazione di decesso completa di tutta la documentazione (modalità di calcolo ► artt. 16 - 17)
- *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* associate alla *polizza*, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il valore unitario della *quota* relativo alla classe di quote associata al profilo del *contraente* calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la comunicazione del decesso dell'*assicurato*, completa di tutta la documentazione ► artt. 26-28.

Il *capitale caso morte* è maggiorato di un importo che dipende dalla percentuale della maggiorazione del *capitale caso morte* determinata in base all'età dell'*assicurato* al momento del decesso, come da tabella che segue:

ETÀ ASSICURATIVA DELL'*ASSICURATO* AL MOMENTO DEL DECESSO	PERCENTUALE DELLA MAGGIORAZIONE DEL CAPITALE CASO MORTE (VALORI %)
18-45	35
46-55	25
56-65	10
66-oltre	1

In nessun caso il valore dell'incremento del *capitale caso morte* può superare una somma pari a 50.000 euro.

Art. 3 - 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 caso morte

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. 36 a **Portafoglio Vita**
- con una mail a **gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it**
- presso l'Ufficio Postale 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 antiriciclaggio[1].

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

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

Nei seguenti 3 casi[2] i beneficiari caso morte non possono essere revocati:

- 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
- dagli eredi, dopo il decesso del *contraente*
- 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.

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. 4 - Chi si può assicurare

Si possono assicurare tutte le persone con un'*età anagrafica* minima di 18 anni e non superiore a 80 anni al momento dell'acquisto della *polizza*.
Nella presente *polizza* il *contraente* coincide con *l'assicurato*.

La sottoscrizione del presente contratto è riservata alla *clientela Premium* Profilo Premium Smart e Profilo Premium Top in virtù del *contratto Premium* sottoscritto con Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta.

Art. 5 - 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*.

2 Art. 1921 del Codice Civile
3 Art. 1920 del Codice Civile.

Per perfezionare la *polizza* è necessario:
- firmare il *documento di polizza* o il *modulo di proposta, ove previsto*
- pagare il premio.

Art. 6 - 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.

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. 7 - Pagamento del premio

Al momento della sottoscrizione della *polizza* è previsto il pagamento di un *premio unico,* cioè il pagamento del premio in un'unica soluzione.
Il *premio unico* può essere di importo compreso tra 75.000 euro e 5.000.000 euro.

L'importo complessivamente versato dal *contraente*, sulla presente *polizza* non può essere superiore a 5.000.000 euro, comprensivo degli eventuali versamenti aggiuntivi ► art. 8.

Art. 8 - Versamenti aggiuntivi

A partire dal *perfezionamento della polizza*, il *contraente* può fare versamenti aggiuntivi di almeno 10.000 euro ciascuno:
- presso l'Ufficio Postale
- attraverso tecniche di comunicazione a distanza, **se previste**.

Per poter effettuare versamenti aggiuntivi, l'*età assicurativa* del *contraente* deve essere non superiore a 80 anni.

I versamenti aggiuntivi sono possibili se, al momento dell'operazione, 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 10.000 euro.

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 e, in ogni caso, della legge tempo per tempo vigente), 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 dalla *gestione separata*.
Per la *gestione separata* Poste Vita 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. 9 - Come si pagano i premi

Acquisto presso l'Ufficio Postale

Il *premio unico* e gli eventuali 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.

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

Il *premio unico* si paga solo con:
1. addebito su Conto BancoPosta
2. addebito su 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 ww.postevita.it, mediante addebito su Conto BancoPosta intestato al *contraente*, dopo l'abilitazione dell'home banking BancoPosta on line.

Art. 10 - Quali sono i costi per il contraente

a. *Costi sul premio*

Non sono previste *spese di emissione della polizza*.

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 a seconda se il *contraente* ha aderito al Profilo Premium Smart o al Profilo Premium Top e secondo gli scaglioni indicati nelle tabelle che seguono.

I *costi sul premio* applicati agli eventuali versamenti di premio aggiuntivi sono determinati in base al cumulo di:
- *premio unico*
- versamenti aggiuntivi

diminuito degli eventuali riscatti parziali.

Per il *contraente* che ha aderito al Profilo Premium Smart:

SCAGLIONE (VALORI IN €)	COSTO (VALORI IN %)
fino a 149.999,99	1,30
da 150.000,00 a 499.999,99	1,00
da 500.000,00	0,70

Esempio di applicazione dei costi:

	DATA	IMPORTO (VALORI IN €)	CUMULO (VALORI IN €)	COSTO (VALORI IN %)	INVESTITO (VALORI IN €)
Premio unico	08/10/2025	80.000,00	80.000,00	1,30 sul *premio unico*	78.960,00
Versamento aggiuntivo	22/12/2025	70.000,00	150.000,00	1,00 sul versamento aggiuntivo	69.300,00
***Riscatto* parziale**	08/01/2026	- 15.000,00	135.000,00	-	-
Versamento aggiuntivo	11/05/2026	10.000,00	145.000,00	1,30 sul versamento aggiuntivo	9.870,00

Per il *contraente* che ha aderito al Profilo Premium Top:

SCAGLIONE (VALORI IN €)	COSTO (VALORI IN %)
fino a 149.999,99	0,60
da 150.000,00 a 499.999,99	0,50
da 500.000,00	0,40

Esempio di applicazione dei costi:

	DATA	IMPORTO (VALORI IN €)	CUMULO (VALORI IN €)	COSTO (VALORI IN %)	INVESTITO (VALORI IN €)
Premio unico	08/10/2025	80.000,00	80.000,00	0,60 sul *premio unico*	79.520,00
Versamento aggiuntivo	22/12/2025	70.000,00	150.000,00	0,50 sul versamento aggiuntivo	69.650,00
***Riscatto* parziale**	08/01/2026	- 15.000,00	135.000,00	-	-
Versamento aggiuntivo	11/05/2026	10.000,00	145.000,00	0,60 sul versamento aggiuntivo	9.940,00

I valori riportati negli esempi hanno scopo meramente esemplificativo e non impegnano in alcun modo *Poste Vita*.

In caso di *cambio di profilo*, avvenuta la modifica delle condizioni economiche connesse a tale variazione, i costi che saranno applicati sul versamento di premio aggiuntivo cambieranno e saranno quelli relativi alle condizioni economiche del nuovo profilo.

b. *Commissione di gestione annua applicata sul rendimento della gestione separata*

Commissione di gestione annua* applicata sul rendimento della *gestione separata	1,30%

c. *Commissione di gestione applicata sul valore complessivo netto dei fondi interni assicurativi e altri costi a carico dei fondi interni*

Remunerazione di *Poste Vita*

Poste Vita applica una *commissione di gestione* differenziata a seconda (i) del Profilo Premium (Smart o Top) cui ha aderito il *contraente* e (ii) della tipologia del *fondo interno assicurativo* scelto dallo stesso.
La composizione degli investimenti, lo stile di gestione e il profilo di rischio del *fondo interno assicurativo* non mutano al variare della classe di quote.
La *commissione di gestione* si determina in un importo che dipende dalla percentuale del *valore complessivo netto* del *fondo interno assicurativo* in relazione a ogni singola classe di quote, applicata su base annua e trattenuta, pro-rata, settimanalmente, come da tabella che segue:

FONDO INTERNO ASSICURATVO	CLIENTE CHE HA ADERITO AL PROFILO	
	PREMIUM SMART	PREMIUM TOP
Poste Vita Crescita Bilanciata	1,75%	1,50%
Poste Vita Crescita Azionaria	1,90%	1,60%

Questa commissione è applicata per:
- attuare le politiche degli investimenti (asset allocation)
- amministrare la *polizza*
- sostenere i costi per la copertura in caso di decesso.

Poste Vita non applica alcuna *commissione di overperformance*.

In caso di modifica del *fondo interno assicurativo* e/o del *cambio di profilo* e una volta avvenuta la modifica delle condizioni economiche connesse a tale variazione, la *commissione di gestione* applicata sul *valore complessivo netto* dei fondi varierà e sarà quella relativa alle condizioni economiche del nuovo profilo e/o del nuovo fondo.

Costi indiretti massimi sui fondi interni assicurativi

Il regolamento dei fondi interni assicurativi disponibili stabilisce che per la parte di attivi investiti in quote di *OICR* è previsto il pagamento:

- di commissioni annue di gestione in favore delle relative società di gestione, per un importo massimo pari ad un valore percentuale degli attivi investiti, calcolati come indicato nella tabella sottostante.

Commissione annua di gestione massima degli *OICR* sottostanti	1,50%

La percentuale non considera le eventuali commissioni retrocesse dalle società di gestione 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 valore massimo delle commissioni di gestione degli *OICR* sottostanti a fronte di incrementi apportati dalle società di gestione degli *OICR* sottostanti. In questo caso, nei termini previsti dalla normativa applicabile, lo comunica prima al *contraente* che può recedere dalla *polizza* senza penalità.

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

Alcuni *OICR* potrebbero prevedere *commissioni di overperformance*, che hanno comunque un limite massimo. Tale limite per i fondi interni assicurativi, in linea con quanto riportato nei regolamenti degli stessi, è il seguente:

Commissione di *overperformance* massima degli *OICR*	20% del differenziale di rendimento ottenuto dal singolo *OICR* rispetto al rendimento del proprio *benchmark* di riferimento oppure rispetto al valore più alto registrato dal *valore unitario della quota* degli *OICR* (*Highwatermark* assoluto)

Altri costi a carico dei fondi interni assicurativi

Per i fondi interni assicurativi, nei rispettivi regolamenti vengono indicati gli ulteriori costi rispetto a quelli sopra elencati tra cui:

- 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*
- eventuali spese bancarie connesse alla gestione dei conti bancari del *fondo interno assicurativo*
- eventuali compensi da corrispondere alla banca depositaria di riferimento per l'amministrazione e la custodia degli strumenti finanziari
- imposte e tasse gravanti sul *fondo interno assicurativo* e previste dalla normativa vigente.

I costi per acquisire e dismettere le attività dei fondi interni assicurativi sono variabili perché non quantificabili a priori.

d. *Costi della copertura assicurativa*

Il costo della copertura assicurativa per la maggiorazione in caso di decesso dell'*assicurato* è pari allo 0,10% annuo.

Tale costo è:

- previsto dalla *polizza*
- compreso nella *commissione di gestione* ► art. 10, lett. b) e c).

e. *Costi per le operazioni di riallocazione graduale e riallocazione graduale conclusiva*

Nessuno.

f. *Costi per le richieste di switch volontari*
Nessuno.

g. *Costi per il riscatto totale e parziale*
Nessuno.

Art. 11 - Come vengono investiti i premi

I premi sono investiti nella *gestione separata* denominata Poste Vita Valore Solidità e in uno dei fondi interni assicurativi istituti da *Poste Vita* e denominati:

- Poste Vita Crescita Bilanciata
- Poste Vita Crescita Azionaria

secondo le combinazioni predefinite e con le modalità indicate ► artt. 7-12-13.

Il *premio investito nella gestione separata*, si rivaluta, positivamente o negativamente, a ogni *ricorrenza annuale* in base al rendimento ottenuto dalla *gestione separata*. Per la misura e le modalità di rivalutazione ► art. 17.

Il *premio investito nel fondo interno assicurativo* è collegato all'andamento del valore degli attivi in cui investe il *fondo interno assicurativo* in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente* da cui dipende il valore delle quote del fondo stesso acquisite dal *contraente*.
I rendiconti annuali della *gestione separata* e dei fondi interni assicurativi sono certificati da una *società di revisione*, abilitata a norma di legge.

Poste Vita può rendere disponibili fondi interni assicurativi, gestioni separate attualmente non previsti, le cui caratteristiche saranno comunicate al *contraente*, secondo le regole previste dalla legge.

In questo caso, il *contraente* potrà ripartire l'investimento anche su questi nuovi fondi interni assicurativi e gestioni separate.

Art. 12 - Dove vengono investiti i premi

Premio unico

Il *premio unico*, al netto dei *costi sul premio* ► art. 10, viene investito nella *combinazione predefinita di partenza* che prevede la seguente allocazione tra la *gestione separata* e il *fondo interno assicurativo* scelto:

- 100% *gestione separata*
- 0% *fondo interno assicurativo*.

La data di investimento del *premio unico* nella *gestione separata* coincide con il giorno di incasso del premio.

Poste Vita, attraverso la *riallocazione graduale* ► art. 13.1, effettua degli switch automatici di importo costante per riallocare gradualmente il capitale investito inizialmente dalla *combinazione predefinita di partenza* a una delle 2 *combinazioni predefinite di investimento*, scelta dal *contraente* al momento della sottoscrizione della *polizza* sulla base del servizio di consulenza prestato dall'*intermediario*.

COMBINAZIONE PREDEFINITA DI INVESTIMENTO	GESTIONE SEPARATA POSTE VITA VALORE SOLIDITÀ (VALORI IN %)	FONDO INTERNO ASSICURATIVO POSTE VITA CRESCITA BILANCIATA / POSTE VITA CRESCITA AZIONARIA (VALORI IN %)
1	20	80
2	40	60

Poste Vita può rendere successivamente disponibili altre combinazioni predefinite rispetto a queste sopra indicate, dandone informativa al *contraente*.

Versamenti aggiuntivi

I versamenti aggiuntivi, al netto dei *costi sul premio* ► art. 10, sono investiti nella *combinazione predefinita di investimento.*

I versamenti aggiuntivi non rientrano nella *riallocazione graduale*.

La data di investimento del versamento aggiuntivo nella *gestione separata* coincide con il giorno di incasso di tale versamento.

Art. 13 - In che cosa consiste la riallocazione graduale

13.1 Riallocazione graduale

Come funziona

La *riallocazione graduale* è gratuita e consiste in un piano di switch automatici mensili dalla *combinazione predefinita di partenza* (costituita al 100% dalla *gestione separata* e allo 0% dal *fondo interno assicurativo*) a una delle 2 combinazioni predefinite di investimento, alle quali corrispondono diverse percentuali di allocazione tra la *gestione separata* e il *fondo interno assicurativo* ► artt. 7-12.

Alla data dello switch automatico, *Poste Vita* trasferisce al *fondo interno assicurativo* scelto dal *contraente* un importo costante pari ad una percentuale del *premio investito nella gestione separata*, differenziata in funzione della *combinazione predefinita di investimento* selezionata, per un periodo massimo di 9 mesi come indicato di seguito:

COMBINAZIONE PREDEFINITA DI INVESTIMENTO	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO (VALORI IN %)	PERCENTUALE DEL PREMIO INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA TRASFERITA MENSILMENTE AL FONDO INTERNO CONSIDERATO IL PERIODO DI 9 MESI
1	20 *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità 80 *fondo interno assicurativo* Poste Vita Crescita Bilanciata/Poste Vita Crescita Azionaria	8,90
2	40 *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità 60 *fondo interno assicurativo* Poste Vita Crescita Bilanciata/Poste Vita Crescita Azionaria	6,70

Gli switch avverranno ogni secondo giovedì del mese, a partire dal mese successivo all'incasso del premio pagato.

Durata e termine

La durata massima della *riallocazione graduale*, pari a 9 mesi, è prestabilita già al momento dell'emissione della *polizza* ed il *contraente* non può modificarla.

La *riallocazione graduale* si interrompe automaticamente nel momento in cui la percentuale effettiva di allocazione nel *fondo interno assicurativo* raggiunge un valore almeno pari a quello della *combinazione predefinita di investimento* prescelta.
Nel caso in cui nell'ultimo mese previsto non sia ancora stata raggiunta la *combinazione predefinita di investimento*, *Poste Vita* effettua un ultimo switch automatico tale da raggiungere la predetta combinazione.

Versamenti aggiuntivi effettuati durante e al termine della *riallocazione graduale*

I versamenti di premio aggiuntivi sono investiti, al netto dei *costi sul premio*, secondo la *combinazione predefinita di investimento* e concorreranno a ridefinire l'allocazione complessiva della *polizza*.

Il raggiungimento della *combinazione predefinita* di *investimento* varierà in funzione dell'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo* in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente.*

Riscatto parziale durante la *riallocazione graduale*

In caso di *riscatto* parziale effettuato mentre è in corso la *riallocazione graduale*, il capitale riallocato mensilmente si riduce di una percentuale data dal rapporto tra *riscatto* parziale e premi investiti.

13.2 Riallocazione graduale conclusiva

Come funziona

A partire dal 9° mese precedente la data di scadenza della *polizza*, si attiva automaticamente la *riallocazione graduale conclusiva*. La suddetta è gratuita e consiste in un piano di switch automatici mensili all'interno della combinazione presente in quel momento, con spostamento del capitale dal *fondo interno assicurativo* alla *gestione separata*, fino al raggiungimento della *combinazione finale*, costituita al 100% dalla *gestione separata* e allo 0% dal *fondo interno assicurativo*.

Alla data dello switch automatico, ogni secondo giovedì del mese, *Poste Vita* trasferisce alla *gestione separata* un importo costante, pari ad un nono del *controvalore delle quote del fondo interno assicurativo* associate *alla polizza*, calcolato all'inizio della *riallocazione graduale conclusiva*.

Nel caso in cui nel mese precedente alla scadenza della *polizza* non sia ancora stata raggiunta la *combinazione finale*, *Poste Vita* effettua un ultimo switch automatico di importo tale da raggiungere la percentuale di allocazione prevista.

La *riallocazione graduale conclusiva* si interrompe nel momento in cui la percentuale effettiva di allocazione nella *gestione separata* è pari al 100% e la *polizza* giunge a scadenza.

Versamenti aggiuntivi effettuati durante la *riallocazione graduale conclusiva*

I versamenti aggiuntivi, effettuati nel corso della *riallocazione graduale conclusiva*, verranno investiti interamente nella *gestione separata*.

Art. 14 – In corso di polizza si può scegliere di cambiare la combinazione di investimento o cambiare fondo interno assicurativo (switch volontari)

Switch tra combinazioni predefinite:
Il *contraente*, raggiunta la *combinazione predefinita di investimento*, può modificarla con trasferimento dell'intero importo sull'altra combinazione

predefinita disponibile ►art. 12, mantenendo invariato il fondo interno prescelto *(switch volontario).*

Switch tra fondi interni assicurativi:
Il *contraente*, raggiunta la *combinazione predefinita di investimento*, può trasferire l'intero importo investito da un *fondo interno assicurativo* all'altro, mantenendo invariata la combinazione predefinita prescelta.

Non c'è limite al numero di *switch volontari* per *anno assicurativo*.

Condizioni che regolano gli switch volontari
- è possibile effettuare uno *switch volontario* solo dopo il raggiungimento della *combinazione predefinita di investimento*
- non è possibile effettuare uno *switch volontario* durante la *riallocazione graduale conclusiva*
- non è possibile effettuare uno *switch volontario* nel periodo che intercorre tra la data di efficacia del *cambio di profilo* del cliente e la data di efficacia della modifica delle condizioni economiche connesse al *cambio di profilo*
- è possibile effettuare uno *switch volontario* trascorsi almeno 15 giorni dal momento in cui sono avvenuti precedenti *switch volontari*, riscatti parziali e dalla data di efficacia della modifica delle condizioni economiche connesse al *cambio di profilo* del cliente
- non è possibile effettuare contemporaneamente uno *switch volontario* tra combinazioni predefinite di investimento e uno *switch volontario* tra fondi interni assicurativi
- se lo *switch volontario* è richiesto in concomitanza con il versamento di un premio aggiuntivo la richiesta di *switch volontario* verrà accolta ma lo switch verrà effettuato il giovedì successivo all'investimento del versamento aggiuntivo
- la richiesta di *switch volontario* va presentata all'Ufficio Postale.

È consentito lo *switch volontario*:
- **se il profilo del *contraente* è ritenuto adeguato secondo le regole previste dalla legge**
- **sulla base del servizio di consulenza adottato dall'*intermediario*.**

La valorizzazione della *componente rivalutabile* e della *componente unit-linked* tiene conto del *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella della richiesta di *switch volontario*.
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 relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente*.

Poste Vita può rendere disponibili fondi interni assicurativi, gestioni separate e combinazioni predefinite di investimento attualmente non previsti, le cui caratteristiche saranno comunicate al *contraente*, secondo le regole previste dalla legge.

In questo caso, il *contraente* potrà ripartire l'investimento anche su questi nuovi fondi interni assicurativi, gestioni separate o nuove combinazioni predefinite di investimento.

Art. 15 – Cambio di profilo

Il *contraente* può richiedere il passaggio:
- dal Profilo Premium Top al Profilo Premium Smart
- dal Profilo Premium Smart al Profilo Premium Top

secondo le disposizioni del *contratto premium* sottoscritto.

Il *cambio di profilo* comporta la modifica delle condizioni economiche connesse alla *polizza* ► art. 10, lett. a) e c).

Condizioni che regolano il cambio di profilo

La modifica delle condizioni economiche avrà effetto il quarto giovedì del mese successivo la data di efficacia del *cambio di profilo*, tranne nei seguenti casi sotto declinati:
- se la *data di efficacia del cambio di profilo* ricade nel periodo di *riallocazione graduale*, la modifica delle condizioni economiche avrà effetto il *quarto* giovedì del mese successivo a quello in cui avviene il raggiungimento della *combinazione predefinita di investimento*

- se la *data di efficacia del cambio di profilo* ricade dal mese precedente l'inizio della *riallocazione graduale conclusiva* e la scadenza della *polizza*, non ci sono cambiamenti nelle condizioni economiche della stessa
- se la data di efficacia della modifica delle condizioni economiche connesse al *cambio di profilo* è in concomitanza con la data dell'investimento del versamento di un premio aggiuntivo, la variazione delle condizioni economiche verrà effettuata il giovedì successivo all'investimento del versamento aggiuntivo; al versamento aggiuntivo verranno applicati i caricamenti in vigore prima del *cambio di profilo*
- se la data di efficacia della modifica delle condizioni economiche connesse al *cambio di profilo* è in concomitanza con un *riscatto* parziale (stesso *giorno di valorizzazione*), la variazione delle condizioni economiche verrà effettuata il giovedì successivo al disinvestimento del *riscatto* parziale
- se la data di efficacia della modifica delle condizioni economiche connesse al *cambio di profilo* è in concomitanza con un *riscatto* totale o decesso (stesso *giorno di valorizzazione*), la modifica delle condizioni economiche non verrà eseguita.

La richiesta di *cambio di profilo* va presentata in Ufficio Postale secondo le disposizioni del *contratto Premium* sottoscritto.

Art. 16 - Cos'è e come funziona la gestione separata

PostePremium Soluzione Crescita è collegato alla *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità, una specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di *Poste Vita*, che ha l'Euro come valuta di riferimento.

La finalità della *gestione separata*, costituita con effetto dal 31 gennaio 2023 è 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.

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* 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	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. 17 - Come si rivaluta la parte del premio investito nella gestione separata

Il *capitale assicurato* è il risultato della rivalutazione del *premio investito nella gestione separata*, in base al tasso annuo di rendimento al netto delle commissioni di gestione ► art. 10, lett. b) *(tasso annuo di rendimento netto)*.

Il *tasso annuo di rendimento della gestione separata* 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 netto*, calcolato nel secondo mese che precede quello in cui si verifica l'evento *assicurato* o in cui sia richiesto il *riscatto* totale della *polizza*.

Qualora il *tasso annuo di rendimento netto* assuma valore negativo, parimenti negativa risulterà la misura annua di rivalutazione, restando in ogni caso fermi gli importi minimi garantiti da *Poste Vita* ► art. 19.

La misura annua di rivalutazione può essere negativa.

La *polizza* non prevede il consolidamento dei rendimenti ottenuti in base all'andamento della *gestione separata*. Pertanto, qualora il *tasso annuo di rendimento netto* assuma valore positivo, con conseguente rivalutazione positiva del *capitale assicurato*, il rendimento ottenuto non resta definitivamente acquisito dall'*assicurato*. Conseguentemente, il *capitale assicurato* potrà successivamente sia aumentare che diminuire.

La rivalutazione è calcolata in base al regime della *capitalizzazione composta*, 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), con la *riallocazione graduale conclusiva* e con eventuali switch tra combinazioni predefinite che comportano un incremento della *gestione separata*, si rivaluta proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di riferimento e la data della prima *ricorrenza annuale* successiva (metodo pro-rata temporis)
- la somma dei valori relativi ai due punti precedenti è diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite a seguito di riscatti parziali, switch tra combinazioni predefinite che comportano un decremento della *gestione separata* e riallocazioni graduali effettuate 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 dal *contraente*, il *capitale assicurato* 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,* completa di tutta la documentazione.

Per calcolare la rivalutazione, la data di versamento di ciascun premio (unico o 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*.

Art. 18 - Cosa sono e come funzionano i fondi interni assicurativi

Poste Vita Crescita Bilanciata

Poste Vita ha istituito, secondo le modalità indicate nel *Regolamento del fondo interno assicurativo*, un *fondo interno assicurativo*, suddiviso in quote e denominato Poste Vita Crescita Bilanciata.
La data di inizio operatività di tale fondo è il 09/10/2025.

Il *fondo interno assicurativo* Poste Vita Crescita Bilanciata costituisce patrimonio separato ed autonomo a tutti gli effetti dal patrimonio della *Compagnia*, nonché da ogni altro fondo gestito dalla stessa.

Il fondo è suddiviso in due classi (classe A e classe B) di quote che si differenziano per un diverso livello di *commissione di gestione* e che sono attribuite al *contraente* secondo i seguenti criteri di accesso:

- ai clienti che hanno aderito al profilo Premium Top viene assegnata la classe A delle quote del fondo interno
- ai clienti che hanno aderito al profilo Premium Smart viene attribuita la classe B delle quote del fondo interno.

La composizione degli investimenti, lo stile di gestione e il profilo di rischio del *fondo interno assicurativo* non mutano al variare della classe di quote.

Lo scopo del *fondo interno assicurativo* Poste Vita Crescita Bilanciata 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* Poste Vita Crescita Bilanciata prevede una allocazione dinamica delle risorse principalmente in quote di più OICVM di natura azionaria e obbligazionaria, sia di Area Euro che internazionali, effettuata anche secondo la politica di investimento della *Compagnia* che prende in considerazione i fattori di tipo ambientale, sociale e di governo societario (cd. "Environmental, Social and Corporate governance factors" - Fattori ESG).
Il *fondo interno assicurativo* promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Alla data riportata su queste *condizioni di assicurazione*, *Poste Vita* ha affidato la gestione del *fondo interno assicurativo* Poste Vita Crescita Bilanciata a BancoPosta Fondi S.p.A. SGR., appartenente al Gruppo Poste Italiane.

Il *fondo interno assicurativo* potrà investire fino al 100% del totale delle attività in quote di *OICR* promossi istituiti o gestiti da società di gestione del risparmio o da società di gestione armonizzate appartenenti al Gruppo Poste Italiane, di cui la *Compagnia* fa parte e/o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo Poste Italiane.

Poste Vita si riserva, in ogni caso, il diritto, nel corso della *durata della polizza*, di revocare l'incarico conferito alla suddetta società e affidare la gestione del *fondo interno assicurativo* Poste Vita Crescita Bilanciata, o delegare lo svolgimento di specifiche funzioni inerenti alla gestione, ad altri soggetti.

Poste Vita Crescita Azionaria
Poste Vita ha istituito, secondo le modalità indicate nel *regolamento del fondo interno assicurativo*, un *fondo interno assicurativo*, suddiviso in quote e denominato Poste Vita Crescita Azionaria.
La data di inizio operatività di tale fondo è il 09/10/2025.

Il *fondo interno assicurativo* Poste Vita Crescita Azionaria costituisce patrimonio separato ed autonomo a tutti gli effetti dal patrimonio della *Compagnia*, nonché da ogni altro fondo gestito dalla stessa.

Il fondo è suddiviso in due classi (classe A e classe B) di quote che si differenziano per un diverso livello di *commissione di gestione* e che sono attribuite al *contraente* secondo i seguenti criteri di accesso:

- ai clienti che hanno aderito al profilo Premium Top viene assegnata la classe A delle quote del fondo interno
- ai clienti che hanno aderito al profilo Premium Smart viene attribuita la classe B delle quote del fondo interno.

La composizione degli investimenti, lo stile di gestione e il profilo di rischio del *fondo interno assicurativo* non mutano al variare della classe di quote.

Lo scopo del *fondo interno assicurativo* Poste Vita Crescita Azionaria 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* Poste Vita Crescita Azionaria prevede un'allocazione dinamica delle risorse principalmente in quote di più *OICVM* di natura azionaria, effettuata anche secondo la politica di investimento della *Compagnia* che prende in considerazione i criteri basati su impatti ambientali, sociali e di governance (ESG, Environmental, Social, Governance).

Il *fondo interno assicurativo* promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Alla data riportata su queste *condizioni di assicurazione*, *Poste Vita* ha affidato la gestione del *fondo interno assicurativo* Poste Vita Crescita Azionaria a BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, appartenente al Gruppo Poste Italiane.

Il *fondo interno assicurativo* potrà investire fino al 100% del totale delle attività in quote di *OICR* promossi istituiti o gestiti da società di gestione del risparmio o da società di gestione armonizzate appartenenti al Gruppo Poste Italiane, di cui la *Compagnia* fa parte e/o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo Poste Italiane.

Poste Vita si riserva, in ogni caso, il diritto, nel corso della *durata della polizza*, di revocare l'incarico conferito alla suddetta società e affidare la

gestione del *fondo interno assicurativo* Poste Vita Crescita Azionaria, o delegare lo svolgimento di specifiche funzioni inerenti alla gestione, ad altri soggetti.

Alla data di redazione di queste *condizioni di assicurazione*, la *società di revisione* dei fondi interni assicurativi è Deloitte & Touche S.p.A., *società di revisione* iscritta nel registro dei revisori legali istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

I fondi interni assicurativi non prevedono alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale, né 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* in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente* quale *parametro di riferimento***
- **è consapevole che in caso di *riscatto* o di decesso dell'*assicurato* il *controvalore delle quote* potrebbe essere inferiore al *premio investito nel fondo interno assicurativo*.**

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

Il regolamento dei fondi interni assicurativi è disponibile sul sito www. postevita.it.

Art. 19 - C'è una prestazione minima garantita

In caso di vita dell'*assicurato* alla scadenza della *polizza*, *Poste Vita* paga al *beneficiario a scadenza* un importo almeno pari al:

- *premio investito nella gestione separata*, tenuto conto dei meccanismi di *riallocazione graduale* e di *riallocazione graduale conclusiva*, dei riscatti parziali e degli switch tra combinazioni predefinite.

In sede di *liquidazione*, il *beneficiario a scadenza* sopporta il rischio di ottenere la *liquidazione* di un importo inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento della *gestione separata,* dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo* in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente* e dai costi applicati.

In caso di decesso dell'*assicurato*, *Poste Vita* paga al *beneficiario caso morte* un importo almeno pari al:

- *premio investito nella gestione separata* tenuto conto dei meccanismi di *riallocazione graduale* e di *riallocazione graduale conclusiva*, dei riscatti parziali e degli switch tra combinazioni predefinite.

In sede di *liquidazione*, il *beneficiario caso morte* sopporta il rischio di ottenere la *liquidazione* di un importo inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal *rendimento della gestione separata*, dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo* in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente* e dai costi applicati.

In caso di *riscatto* totale, *Poste Vita* paga al *contraente* un importo almeno pari al:

- *premio investito nella gestione separata,* ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* ► art. 10, lett. b), applicata per il periodo di permanenza della *polizza* e tenuto conto dei meccanismi di *riallocazione graduale* e di *riallocazione graduale conclusiva*, dei riscatti parziali e degli switch tra combinazioni predefinite

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 della *gestione separata,* dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo* in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente* e dai costi applicati.

Art. 20 - Revoca della proposta

Se il *contraente* ha acquistato con tecniche di comunicazione a distanza, prima che sia avvenuto l'addebito del premio può revocare la proposta.
Il *contraente* presenta la domanda di *revoca* e tutta la documentazione prevista e completa ► art. 26 a scelta:

 a *Poste Vita* ► art. 36 **Portafoglio Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento

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

Art. 21 - 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. 26 a scelta:

 all'Ufficio Postale che fornirà a tal fine assistenza

 a *Poste Vita* ► art. 36 **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.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di *recesso*, *Poste Vita* rimborsa al *contraente* la somma dei seguenti importi:

- il *premio investito nella gestione separata*, al netto di eventuali switch dovuti alla *riallocazione graduale*
- il *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* associate alla *polizza* in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente*, calcolato con riferimento al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *recesso*, completa di tutta la documentazione prevista e completa ► art. 26, sia in

caso di incremento che di decremento del loro valore al momento della conversione in quote del *premio investito nel fondo interno assicurativo*
- i *costi sul premio*, applicati in fase di sottoscrizione.

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. 22 - 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. 26 a scelta:


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


all'Ufficio Postale che fornirà a tal fine assistenza


a *Poste Vita* ► art. 36 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento


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

Eventuali informazioni riguardanti il valore di *riscatto*, possono essere richieste direttamente:


al numero verde gratuito 800.316.181


a *Poste Vita* ► art. 36 **Marketing e Supporto Commerciale retail** con raccomandata con avviso di ricevimento


tramite e-mail all'indirizzo: **infoclienti@postevita.it**


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

Riscatto totale
Il *contraente* riceve una somma data da:
- **il *capitale assicurato* della *gestione separata***, rivalutato pro-rata temporis fino al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto* completa di tutta la documentazione, al tasso ► art. 17 *(tasso annuo di rendimento netto)*

- **il *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* associate alla *polizza***, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il *valore unitario* della *quota* in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente* calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione ► artt. 26-28.

Il *riscatto* totale non ha alcun costo.

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

L'importo liquidato in caso di *riscatto* può essere inferiore al *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 di ciascuna classe è variabile.**

Riscatto parziale

Il *riscatto* parziale è soggetto a due condizioni:
- **un importo minimo di *riscatto* di 1.500 euro**, che sarà decurtato delle imposte
- **un importo residuo minimo** presente sulla *polizza* di almeno **5.000 euro** dopo il *riscatto*, dato dalla somma del *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente* 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.

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

Il *riscatto* parziale non ha alcun costo.

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

Art. 23 - Adeguata verifica della clientela

L'adeguata verifica della clientela è un obbligo previsto dalla normativa in materia di antiriciclaggio[4].

Se prima di emettere la *polizza*, in corso di *polizza* o al momento della *liquidazione*, *Poste Vita* non è in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dalla legge[5], non può:

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

Art. 24 - 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. 26 a scelta:



all'Ufficio Postale che fornirà a tal fine assistenza



a *Poste Vita* ► art. 36 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento

Art. 25 - Cosa si deve fare in caso di scadenza della polizza

La *polizza* giunge a scadenza e termina, trascorsa la durata prevista ► art. 6.

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.

La modalità preferita per il pagamento della prestazione deve essere indicata e presentata con tutta la documentazione prevista e completa ► art. 26 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 fornirà a tal fine assistenza

 a *Poste Vita* ► art. 36 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento

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

Art. 26 - 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*, **ove previsto.**

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 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
- 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 quali sono gli eredi testamentari, la loro data di nascita e capacità di agire.

Se i *beneficiari caso morte* non sono individuati con riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi (*beneficiario caso morte* nominato), 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 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
- 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:
  - 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 clientela[6] *Poste Vita* potrebbe richiedere altri documenti e informazioni attraverso i canali che ritiene più adatti anche se il beneficiario coincide con il *contraente*.

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

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. 36 a **Liquidazioni Vita.**



Se il *beneficiario caso morte* è una persona giuridica è necessario produrre la seguente documentazione:
- **documento d'identità in corso di validità e codice fiscale del legale rappresentante**
- **atto di nomina del legale rappresentante**
- **codice attribuzione partita iva o codice fiscale**
- **modulo di adeguata verifica (AVC) compilato e firmato.**

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. 27 - 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. 28 – Informazioni in corso di polizza

1 - Valore unitario delle quote dei fondi interni assicurativi
Il valore unitario delle quote di ciascuna classe viene pubblicato entro il terzo giorno lavorativo dopo il *giorno di valorizzazione* sul sito www.postevita.it.

Il valore unitario delle quote di ciascuna classe pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico della singola classe del *fondo interno assicurativo*.

Come si calcola
Il valore unitario delle quote di ciascuna classe viene determinato dividendo il *valore complessivo netto* attribuibile alla classe per il numero delle quote riferite alla stessa, entrambi relativi al *giorno di valorizzazione* di riferimento.

Cos'è il valore complessivo netto
Indica il valore complessivo delle attività del *fondo interno assicurativo* in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente*, al netto delle passività di pertinenza della stessa e delle spese ► art. 10, lett. c).

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 *giorno di valorizzazione* è il primo giorno lavorativo successivo, come è indicato nei regolamenti dei fondi interni assicurativi.
Quando il *fondo interno assicurativo* è stato costituito ed è diventato operativo, il valore unitario delle quote è stato fissato convenzionalmente in 100 euro.

In caso di decesso dell'*assicurato* o di *riscatto* totale o parziale della *polizza*, 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*.

2 - Documento unico di rendicontazione

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

3 - Variazioni nelle condizioni di assicurazioni e nei regolamenti

Se cambiano delle informazioni:

- **nelle *condizioni di assicurazione***, per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione della *polizza*, *Poste Vita* le comunicherà al *contraente* in occasione della prima comunicazione da trasmettere
- ***nei regolamenti della gestione separata e dei fondi interni assicurativi***, anche per effetto di cambiamenti di legge successivi alla conclusione della *polizza*, *Poste Vita* le comunicherà al *contraente* in occasione della prima comunicazione da trasmettere.

4 - Rendiconto annuale

Gestione separata

Entro i termini stabiliti dalla normativa *Poste Vita*:

- redige il prospetto annuale e semestrale della composizione della *gestione separata* e il suo rendiconto riepilogativo
- pubblica composizione e rendiconto riepilogativo sul sito www.postevita.it.

Fondi interni assicurativi

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.

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

Se il *controvalore delle quote* in relazione alla classe di quote associata al profilo del *contraente* si riduce di oltre il 30% rispetto all'ammontare del *premio investito nel fondo interno assicurativo*, considerando i riscatti e gli *switch volontari e il cambio di profilo*, *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. 29 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da Poste Vita

La somma dovuta come prestazione non può essere né pignorata né sequestrata[7].
Il divieto non si estende al sequestro penale.

Art. 30 - Cessione della polizza

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

Art. 31 - 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. 36 **Portafoglio Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento

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

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*.

7 Art. 1923, 1° comma, Codice Civile.

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. 32 - 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 il suddetto termine, il diritto alla prestazione assicurativa derivante dalla *polizza* si prescrive.

Se gli aventi diritto non richiedono il pagamento entro il termine di *prescrizione*, *Poste Vita* ha l'obbligo di versare le somme in un fondo istituito per legge[9].

Art. 33 - 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.

Art. 34 - 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* civile[10].

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.

8 Art. 2952 del Codice Civile.
9 Legge 27 ottobre 2008, n. 166.
10 Legge 23 dicembre 2005, n. 266.

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. 35 - Quale legge si applica a questa polizza

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

Art. 36 - 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.

DOCUMENTO DI POLIZZA (FAC-SIMILE)

Postepremium Soluzione Crescita

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

AVVERTENZA:

Il Contraente/Assicurato deve sempre fare dichiarazioni precise e complete in merito alle informazioni richieste per la conclusione del Contratto. Diversamente, può perdere in tutto o in parte la prestazione prevista dal Contratto. È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico.

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 A SCADENZA: l'Assicurato

BENEFICIARIO/I CASO MORTE: .....

Avvertenza Designazione Beneficiario Caso Morte:

Per essere certi che le somme frutto del risparmio possano essere sempre riscosse, occorre prestare attenzione alla designazione dei beneficiari. Si raccomanda di indicarli nominativamente evitando di indicare soltanto, per esempio, "eredi legittimi o testamentari, figli nati e/o nasciturі, coniuge o coniuge al momento del decesso". I dati necessari alla Compagnia per l'identificazione e la ricerca del beneficiario sono: Nome e Cognome - Luogo e Data di Nascita - Codice Fiscale - Indirizzo di Recapito - Relazione con il Contraente - Percentuale di Beneficio. Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati dei beneficiari caso morte indicati e di aggiornarli in caso di variazioni, a scelta, recandosi presso l'Ufficio Postale che ha in carico il contratto e che a tal fine fornirà adeguata assistenza, con una raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo di Poste Vita - Portafoglio Vita, Viale Europa, 190 00144 Roma, con una mail a gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it.

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 ❑

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.

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

Per specifiche esigenze di riservatezza, il Contraente ha la facoltà di comunicare a Poste Vita 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: .....

Telefono/Cellulare: .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

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 di Partenza.

La durata prevista per il raggiungimento della Combinazione predefinita di investimento è pari a ..... mesi.

Premio iniziale: Euro ……..…….…… di cui, al netto di eventuali costi, Euro ..... investiti nella Gestione Separata

Poste Vita Valore Solidità ed Euro ..... nel Fondo Poste Vita Crescita Bilanciata/ Poste Vita Crescita Azionaria.

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

DESTINAZIONE INVESTIMENTO:

Il contratto prevede che Poste Vita effettui degli switch automatici mensili (Riallocazione Graduale) che consentono al Contraente di riallocare il capitale investito dalla Combinazione Predefinita di Partenza alla Combinazione Predefinita di investimento scelta, secondo quanto disposto dalle Condizioni di Assicurazione (MOD. 283 Ed. Settembre 2025):

Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità: ..... %

Fondo Poste Vita Crescita Bilanciata/ Poste Vita Crescita Azionaria: ..... %

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.
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 rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione indicata nelle Condizioni di assicurazione, nella misura e con le modalità indicate nel set Informativo, la somma data da:

- il Capitale Assicurato iniziale investito nella Gestione Separata al netto di eventuali switch dovuti alla Riallocazione Graduale;
- il Controvalore delle Quote del Fondo attribuite al contratto;
- i Costi sul Premio, 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, 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, nonché le informazioni sulla distribuzione dei prodotti d'investimento assicurativi, 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

.....

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

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

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 Contraente**

(Firma)

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

MODULO DI PROPOSTA (FAC- SIMILE)

Postepremium Soluzione Crescita

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

AVVERTENZA:

Il Contraente/Assicurato deve sempre fare dichiarazioni precise e complete in merito alle informazioni richieste per la conclusione del Contratto. Diversamente, può perdere in tutto o in parte la prestazione prevista dal Contratto. È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico.

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 certi che le somme frutto del risparmio possano essere sempre riscosse, occorre prestare attenzione alla designazione dei beneficiari. Si raccomanda di indicarli nominativamente evitando di indicare soltanto, per esempio, "eredi legittimi o testamentari, figli nati e/o nascituri, coniuge o coniuge al momento del decesso". I dati necessari alla Compagnia per l'identificazione e la ricerca del beneficiario sono: Nome e Cognome - Luogo e Data di Nascita - Codice Fiscale - Indirizzo di Recapito - Relazione con il Contraente - Percentuale di Beneficio. Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati dei beneficiari caso morte indicati e di aggiornarli in caso di variazioni, a scelta, recandosi presso l'Ufficio Postale che ha in carico il contratto e che a tal fine fornirà adeguata assistenza, con una raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo di Poste Vita - Portafoglio Vita, Viale Europa, 190 00144 Roma, con una mail a gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it.

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 ❑

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.

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

Per specifiche esigenze di riservatezza, il Contraente ha la facoltà di comunicare a Poste Vita 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: .....

Telefono/Cellulare: .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

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 di Partenza.

La durata prevista per il raggiungimento della Combinazione Predefinita di investimento è pari a ..... mesi.

Premio iniziale: Euro ……..…… di cui, al netto di eventuali costi, Euro ..... investiti nella Gestione Separata

Poste Vita Valore Solidità ed Euro ..... nel Fondo Poste Vita Crescita Bilanciata/ Poste Vita Crescita Azionaria.

Data di Decorrenza: si veda Lettera di conferma polizza.

Il Contratto entra in vigore ed ha validità esclusivamente dalle ore 24 del giorno in cui è stato incassato il premio da parte della Compagnia.

Durata: 15 anni.

DESTINAZIONE INVESTIMENTO:

Il contratto prevede che Poste Vita effettui degli switch automatici mensili (Riallocazione Graduale) che consentono al Contraente di riallocare il capitale investito dalla Combinazione Predefinita di Partenza alla Combinazione Predefinita di investimento scelta, secondo quanto disposto dalle Condizioni di Assicurazione (MOD. 283 ED. Settembre 2025):

Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità:…… %

Fondo Poste Vita Crescita Bilanciata/ Poste Vita Crescita Azionaria:…….. %

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 esclusivamente con addebito sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente.
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.

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

AUTORIZZAZIONE AD ADDEBITO SU CONTO BANCOPOSTA O LIBRETTO DI RISPARMIO POSTALE

Il Contraente autorizza espressamente Poste Italiane S.p.A., Patrimonio BancoPosta (di seguito “Poste Italiane”) con la presente sottoscrizione, ad addebitare:

– sul conto corrente BancoPosta nr. .....

– sul Libretto di Risparmio postale nr. .....

L’importo specificato come Premio Unico indicato nel presente modulo, in corrispettivo del pagamento del versamento relativo alla polizza, senza necessità per Poste Italiane stessa di inviare la relativa contabile di addebito.

A tal fine dichiara di essere consapevole e di accettare inoltre che Poste Italiane eseguirà l’addebito solo se il conto/libretto di regolamento in essere avrà un saldo disponibile e sufficiente a coprire per intero l’addebito dell’importo sopra segnalato e che, altrimenti, non verrà eseguito in parte.

Il Contraente

.....

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. Nella misura e con le modalità indicate nel Set Informativo, Poste Vita rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione, la somma data da:

- il Capitale Assicurato iniziale investito nella Gestione Separata, al netto di eventuali switch dovuti alla Riallocazione Graduale;
- il Controvalore delle Quote del Fondo, attribuite al contratto;
- i Costi sul Premio, 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, 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 assicurativi, 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

.....

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



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.it

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.