

postafuturo certo

**Contratto di assicurazione sulla vita
con partecipazione agli utili**

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

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

postafuturo certo

Per ogni ulteriore informazione potete contattare il nostro Numero Verde
800.316.181

Indice

Scheda Sintetica	PAG.	1/4
Nota Informativa	PAG.	1/8
A - Informazioni sull'impresa di assicurazione	PAG.	1/8
1. Informazioni generali	PAG.	1/8
B - Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	PAG.	1/8
2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	PAG.	1/8
2.1 Durata	PAG.	1/8
2.2 Prestazioni	PAG.	1/8
2.2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza	PAG.	1/8
2.2.2 Prestazione in caso di decesso	PAG.	1/8
2.3 Opzioni di contratto	PAG.	2/8
2.4 Capitale liquidabile a scadenza	PAG.	2/8
2.5 Rendimento minimo garantito	PAG.	2/8
3. Premi	PAG.	2/8
4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	PAG.	2/8
C - Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale	PAG.	3/8
5. Costi	PAG.	3/8
5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente	PAG.	3/8
5.1.1 Costi gravanti sul premio	PAG.	3/8
5.1.2 Costi per riscatto	PAG.	3/8
5.2 Costi applicati mediante prelievo sul tasso di rendimento della Gestione Separata	PAG.	4/8
6. Sconti	PAG.	4/8
7. Regime Fiscale	PAG.	4/8
D - Altre informazioni sul contratto	PAG.	4/8
8. Modalità di perfezionamento del contratto	PAG.	4/8
9. Riscatto	PAG.	4/8
10. Diritto di recesso	PAG.	5/8
11. Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione	PAG.	5/8
12. Legge applicabile al contratto	PAG.	5/8
13. Lingua	PAG.	5/8
14. Reclami	PAG.	5/8
15. Informativa in corso di contratto	PAG.	6/8
16. Conflitto di interesse	PAG.	6/8
E - Progetto esemplificativo delle prestazioni	PAG.	7/8
Condizioni di Assicurazione	PAG.	1/6
• Art. 1 Caratteristiche del contratto	PAG.	1/6
• Art. 2 Prestazioni	PAG.	1/6
2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza	PAG.	1/6
2.2 Prestazione in caso di decesso	PAG.	1/6
2.3 Opzioni di contratto	PAG.	1/6

• Art. 3 Premi.....	PAG.	1/6
• Art. 4 Durata	PAG.	1/6
• Art. 5 Conclusione del contratto	PAG.	1/6
• Art. 6 Diritto di recesso	PAG.	2/6
• Art. 7 Informazioni sulla Gestione Separata	PAG.	2/6
• Art. 8 Rivalutazione del capitale assicurato.....	PAG.	2/6
• Art. 9 Capitale minimo garantito	PAG.	3/6
• Art. 10 Riscatto.....	PAG.	3/6
• Art. 11 Capitale in caso di decesso.....	PAG.	3/6
• Art. 12 Obblighi di comunicazioni da inoltrare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato	PAG.	3/6
• Art. 13 Pagamenti di Poste Vita S.p.A. e termini di prescrizione	PAG.	4/6
• Art. 14 Beneficiari delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato.....	PAG.	4/6
• Art. 15 Informazioni sulla rivalutazione del contratto	PAG.	4/6
• Art. 16 Cessione del contratto	PAG.	5/6
• Art. 17 Pegno e vincolo.....	PAG.	5/6
• Art. 18 Tasse e imposte	PAG.	5/6
• Art. 19 Foro competente	PAG.	5/6
• Art. 20 Riferimento a norme di Legge.....	PAG.	5/6
Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù.....	PAG.	6/6
Informativa ai sensi dell'Art. 13 D.Lgs. 30 Giugno 2003 n. 196	PAG.	1/3
Documento di Polizza (Fac-simile)	PAG.	1/1
Glossario.....	PAG.	1/2
Modulo Reclami	PAG.	1/1

Scheda Sintetica Postafuturo Certo

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

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

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

1. Informazioni generali

1.a Impresa di assicurazione

Poste Vita S.p.A. è la Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo Poste Vita e fa parte del più ampio Gruppo Poste Italiane.

1.b Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa.

I dati della situazione patrimoniale di Poste Vita S.p.A. attinenti al 2009 e relativi all'ultimo bilancio approvato sono di seguito riportati.

Il Patrimonio netto ammonta a 1.012,60 milioni di Euro di cui il Capitale sociale è pari a 561,61 milioni di euro e le riserve patrimoniali sono pari a 450,99 milioni di Euro.

L'indice di solvibilità risulta essere pari a 1,12 e rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile pari a 1.351,57 milioni di Euro e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente pari a 1.208,57 milioni di Euro.

1.c Denominazione del contratto

Postafuturo Certo.

1.d Tipologia del contratto

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

1.e Durata

La durata del contratto è il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza della polizza, come indicato al paragrafo 2.1 della Nota Informativa.

Per questo contratto la durata è di 10 anni.

Il Contraente può, purché trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, effettuare sia il riscatto totale che operazioni di riscatto

parziale.

Il riscatto parziale è consentito per un importo minimo di Euro 500,00 e un capitale residuo in polizza di Euro 3.000,00.

Nello stessa annualità di polizza possono essere effettuate più operazioni di riscatto parziale, fermi restando i precedenti limiti di importo.

Il Contraente e l'Assicurato, al momento della sottoscrizione del contratto, devono avere un'età assicurativa massima di 85 anni.

1.f Pagamento dei premi

A fronte delle garanzie prestate nel corso della durata contrattuale la sottoscrizione di Postafuturo Certo prevede il pagamento di un premio in un'unica soluzione purché non inferiore a Euro 2.500,00. È prevista la possibilità di effettuare versamenti volontari aggiuntivi nel corso della durata contrattuale di importo non inferiore a Euro 500,00 a partire dal giorno di sottoscrizione del contratto.

2. Caratteristiche del contratto

Postafuturo Certo è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico con rivalutazione annuale del capitale in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù di Poste Vita S.p.A. Il contratto è dedicato a chi intende soddisfare esigenze di investimento in un'unica soluzione di un capitale già disponibile.

Si precisa che una parte del premio versato è utilizzata da Poste Vita S.p.A. per far fronte ai costi del contratto e non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto (sezione E della Nota Informativa) per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

Poste Vita S.p.A. è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

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

3.a Prestazioni in caso di vita a scadenza

Alla data di scadenza della polizza, in caso di vita dell'Assicurato, sarà riconosciuto a quest'ultimo il capitale iniziale assicurato pari al premio unico versato più gli eventuali versamenti volontari aggiuntivi, meno i costi, ciascuno aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Per i primi tre anni di vita del contratto Poste Vita S.p.A. tratterrà, come commissione di gestione, lo 0,90%, per i successivi sette anni la commissione di gestione trattenuta da Poste Vita S.p.A. sarà dello 0,75%.

In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce alla scadenza la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

3.b Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In corso di polizza, in caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati il capitale iniziale assicurato rivalutato fino alla data di decesso pari al premio unico versato più gli eventuali versamenti aggiuntivi, meno i costi, ciascuno aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce sul capitale rivalutato alla data di decesso la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

Qualora, anche considerando la garanzia di rendimento minimo, il capitale assicurato rivalutato e disponibile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore ai premi versati, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari ai premi versati.

3.c Opzioni contrattuali

Il Contraente ha la facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno novanta giorni, la conversione del capitale liquidabile a scadenza, al netto delle imposte, in una rendita rivalutabile in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca.

La rendita rivalutabile sarà erogabile in una delle tre seguenti formule: vitalizia, certa e successivamente vitalizia, o eventualmente reversibile a favore di una terza persona.

Condizione necessaria per la conversione in rendita è che l'importo della prima annualità di rendita sia almeno pari a Euro 3.000,00.

I coefficienti per le conversioni in rendita vitalizia e le modalità di rivalutazione delle prestazioni, saranno quelli in vigore alla data di decorrenza della rendita di opzione e saranno determinati in base alle età assicurative a tale data.

La rendita di opzione sarà rivalutata ogni anno in base al risultato della gestione separata di Poste Vita S.p.A. in vigore alla data di esercizio dell'opzione.

Poste Vita S.p.A. **riconosce un tasso di interesse minimo garantito dell'1,50% annuo composto** al momento della risoluzione del contratto per scadenza, sinistro o riscatto.

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

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Art. 7, 8, 9, 10 e 11 delle Condizioni di Assicurazione.

4. Costi

Poste Vita S.p.A. al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione C.

I costi gravanti sul premio e quelli prelevati dalla Gestione Separata Posta ValorePiù riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati di premio e durate, ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento lordo degli attivi, stabilito dall'ISVAP, nella misura del 4,00% annuo nel corso delle annualità successive.

Per i contratti che prevedono la possibilità di versamenti aggiuntivi rispetto al piano programmato di versamenti unici o periodici, il

“Costo percentuale medio annuo” è elaborato senza alcuna ipotesi in ordine alla possibile evoluzione futura di tale elemento contrattuale.

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

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

Premio € 5.000,00
Sesso ed età: qualunque
Durata: 5

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,47%

Premio € 15.000,00
Sesso ed età: qualunque
Durata: 5

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,47%

Premio € 30.000,00
Sesso ed età: qualunque
Durata: 5

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,47%

Premio € 5.000,00
Sesso ed età: qualunque
Durata: 10

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,47%
10	1,11%

Premio € 15.000,00
Sesso ed età: qualunque
Durata: 10

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,47%
10	1,11%

Premio € 30.000,00
Sesso ed età: qualunque
Durata: 10

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,47%
10	1,11%

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

La Gestione Separata Posta ValorePiù è stata costituita con effetto 1° gennaio 2008 mediante la fusione delle due gestioni separate di Poste Vita S.p.A. denominate Posta Più e Posta Valore. Di seguito è quindi rappresentato il tasso di rendimento della suddetta gestione a partire dal 2008. Sono altresì di seguito rappresentati i tassi lordi di rendimento rea-

lizzati negli ultimi 5 anni dalle due Gestioni Separate Posta Più e Posta Valore, oggetto della fusione e il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. I dati sono confrontati con il tasso di rendimento medio dei Titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Il rendimento della Gestione Separata Posta ValorePiù riportata in tabella è un rendimento lordo a cui va decurtata una commissione annua di gestione per Poste Vita S.p.A. che corrisponde allo 0,90% per i primi tre anni di durata contrattuale e dello 0,75% per i restanti 7 anni.

ANNO	Rendimento lordo della Gestione Separata Posta ValorePiù	Rendimento Minimo riconosciuto agli Assicurati dalla Gestione Separata Posta ValorePiù	Tasso medio di Rendimento lordo dei Titoli di Stato	Tasso annuo di inflazione
2008	3,97%	3,07	4,46%	3,23%
2009	3,61%	2,71	3,54%	0,75%

ANNO	Rendimento lordo della Gestione Separata Posta Più	Rendimento Minimo riconosciuto agli Assicurati dalla Gestione Separata Posta Più	Rendimento Lordo della Gestione Separata Posta Valore	Rendimento Minimo riconosciuto agli Assicurati dalla Gestione Separata Posta Valore	Tasso medio di Rendimento lordo dei Titoli di Stato	Tasso annuo di inflazione
2003	5,12%	4,12%	-	-	3,73%	2,50%
2004	4,14%	3,14%	-	-	3,59%	2,00%
2005	4,00%	3,00%	4,18%	3,08%	3,16%	1,70%
2006	3,80%	2,80%	3,73%	2,63%	3,86%	2,00%
2007	3,71%	2,71%	3,56%	2,46%	4,41%	1,71%

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

6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota Informativa.

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

“originale firmato”

Il Rappresentante legale
Dott.ssa Maria Bianca Farina
Amministratore Delegato
Poste Vita S.p.A.

Nota Informativa Postafuturo Certo

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

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

Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

A. Informazioni sull'impresa di assicurazione

1. Informazioni generali

Poste Vita S.p.A. è la Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo Poste Vita, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 043; è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A. e fa parte del più ampio Gruppo Poste Italiane.

La sede legale e la direzione generale sono in piazzale Konrad Adenauer, 3 - 00144 Roma, Italia.

Recapito telefonico 06.54924.1, sito internet www.postevita.it, indirizzo e-mail infoclienti@postevita.it. Poste Vita S.p.A. è stata autorizzata dall'ISVAP all'esercizio dell'attività assicurativa di cui ai rami vita I, III, V e VI, nonché all'attività riasicurativa nel ramo I in forza dei provvedimenti n. 1144 del 12 marzo 1999 (pubblicato in G.U. n. 68 del 23 marzo 1999) e n. 1735 del 20 novembre 2000 (pubblicato in G.U. n. 280 del 20 novembre 2000). Poste Vita S.p.A. è stata successivamente autorizzata ad estendere l'esercizio della propria attività assicurativa ai rami danni, Infortuni e Malattia, in forza del provvedimento n. 2462 del 14 settembre 2006 (pubblicato nella G.U. n. 225 del 27 settembre 2006). Poste Vita S.p.A., iscritta alla Sezione I dell'Albo delle Imprese di assicurazione al n. 1.00133.

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Postafuturo Certo è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista con rivalutazione annuale del capitale in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù di Poste Vita S.p.A. Il contratto è sottoscrivibile nella forma a premio unico con possibilità di effettuare versamenti volontari aggiuntivi a partire dal giorno di sottoscrizione del contratto.

2.1 Durata

La durata del contratto è il periodo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza (data di sotto-

scrizione) e quella di scadenza del contratto (indicata in polizza), durante il quale sono operanti le garanzie assicurative.

Postafuturo Certo ha una durata di 10 anni, ma il Contraente può, purché trascorso un anno dalla data di decorrenza della polizza, effettuare il riscatto totale senza penalizzazioni.

Il riscatto parziale è consentito, sempre dopo un anno dalla data di decorrenza della polizza, per un importo minimo di Euro 500,00 e un capitale residuo in polizza di Euro 3.000,00.

Nella stessa annualità di polizza sono possibili più richieste di riscatto parziale fermi restando i precedenti limiti di importo.

Il Contraente e l'Assicurato, al momento della sottoscrizione del contratto, devono avere un'età assicurativa massima di 85 anni.

2.2 Prestazioni

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni.

2.2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza

Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato alla scadenza della polizza, nel caso sia in vita, il capitale assicurato pari alla somma dei premi versati (versamento iniziale più gli eventuali versamenti volontari aggiuntivi), ciascuno diminuito dei relativi costi, aumentati degli incrementi per rivalutazione maturati e calcolati con le modalità descritte al successivo paragrafo 4.

Nei primi tre anni di durata contrattuale Poste Vita S.p.A. tratterrà, come commissione di gestione, lo 0,90%. Nei successivi sette anni la commissione di gestione applicata sarà dello 0,75%.

In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce, alla scadenza una rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

2.2.2 Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato in corso di polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati il capitale assicurato e rivalutato fino alla data di decesso, pari alla somma dei premi versati (versamento iniziale

più gli eventuali versamenti volontari aggiuntivi), ciascuno diminuito dei relativi costi, aumentati degli incrementi per rivalutazione maturati e calcolati con le modalità descritte al successivo paragrafo 4.

Poste Vita S.p.A. garantisce alla data del decesso una rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

Qualora, anche considerando la garanzia di rendimento minimo, il capitale assicurato rivalutato e disponibile in caso di decesso, per effetto dei costi, risulti inferiore ai premi versati Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari ai premi versati.

2.3 Opzioni di contratto

Il Contraente ha la facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno novanta giorni, la conversione del capitale liquidabile a scadenza, al netto delle imposte, in una rendita rivalutabile in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca.

La rendita rivalutabile sarà erogabile in una delle tre seguenti formule: vitalizia, certa e successivamente vitalizia o eventualmente reversibile a favore di una terza persona.

Condizione necessaria per la conversione del capitale in rendita è che l'importo della prima annualità di rendita sia almeno di Euro 3.000,00, se inferiore sarà pagato il capitale.

I coefficienti per le conversioni in rendita vitalizia e le modalità di rivalutazione delle prestazioni, saranno quelli in vigore alla data di decorrenza della rendita di opzione e saranno determinati in base alle età assicurative a tale data.

La rendita di opzione sarà rivalutata ogni anno in base al risultato della gestione patrimoniale di Poste Vita S.p.A. in vigore alla data di esercizio dell'opzione.

Poste Vita S.p.A. si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto, al più tardi sessanta giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione, una descrizione sintetica dell'opzione esercitabile con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche dell'opzione. Ove vi sia interesse da parte dell'avente diritto all'opzione, Poste Vita S.p.A. si impegna a trasmettere il Fascicolo Informativo aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

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

2.4 Capitale liquidabile a scadenza

Il capitale liquidabile alla scadenza del contratto è determinato dalla capitalizzazione dei premi versati, nell'arco di durata della polizza, al netto

dei costi prelevati da Poste Vita S.p.A.

2.5 Rendimento minimo garantito

Poste Vita S.p.A. riconosce un tasso di interesse minimo garantito dell'1,50% annuo composto al momento della risoluzione del contratto per scadenza, sinistro o riscatto.

3. Premi

A fronte delle garanzie prestate nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento di un premio unico di qualsiasi ammontare purché non inferiore a Euro 2.500,00.

È, in ogni caso, prevista la possibilità di effettuare versamenti volontari aggiuntivi nel corso della durata contrattuale di importo non inferiore a Euro 500,00 ciascuno a partire dal giorno di sottoscrizione del contratto.

Il Contraente può esercitare il diritto al riscatto della prestazione maturata dopo un anno dalla sottoscrizione del contratto. Trascorso tale termine il valore liquidato sarà calcolato secondo le modalità previste dall'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione.

Il pagamento dei premi può essere effettuato esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, o tramite assegno circolare o bancario secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. In caso di estinzione del conto i versamenti aggiuntivi potranno essere effettuati tramite addebito sul Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario.

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

Il capitale assicurato, acquisito con i versamenti effettuati, viene rivalutato ogni anno alla ricorrenza annuale del contratto in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù di Poste Vita S.p.A. in quell'anno (vedere Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù), ridotto di una commissione di gestione pari allo 0,90%, nei primi tre anni di durata contrattuale e dello 0,75% nei restanti sette anni, secondo le modalità indicate all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

Il capitale assicurato acquisito con i premi versati da meno di un anno si rivaluta per la frazione di anno che intercorre tra la data di pagamento e la prima ricorrenza annuale successiva.

In ogni caso è operativa la garanzia di rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto riconosciuta al momento della risoluzione del contratto per scadenza o per sinistro.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto esemplificativo delle prestazioni assicurate, dello sviluppo dei premi e dei valori di riscatto (sezione E della presente Nota Infor-

mativa) con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi meramente indicative ed esemplificative dei risultati futuri della gestione secondo le indicazioni dell'ISVAP. Gli stessi sono espressi in euro, senza tenere conto degli effetti dell'inflazione.

Poste Vita S.p.A. si impegna a consegnare al Contraente al più tardi al momento della sottoscrizione del contratto, il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

C. Informazione sui costi, sconti e regime fiscale

Costi gravanti sul premio

Premio unico iniziale

Da 3,00% a 0,50% in ragione dell'importo del premio unico iniziale versato

Versamenti aggiuntivi

Da 3,00% a 0,50% in ragione del cumulo dei versamenti effettuati

- Costi di acquisto del contratto
- Gestione amministrativa del contratto

Tabella: Aliquota spese

SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO	ALIQUOTA	IMPORTO SPESE
Fino a Euro 50.000,00	3,00%	3,00% sul premio versato
Oltre Euro 50.000,00 e fino a Euro 130.000,00	2,75%	Euro 1.500,00 + 2,75% della parte eccedente Euro 50.000,00
Oltre Euro 130.000,00 e fino a Euro 260.000,00	1,50%	Euro 3.700,00 + 1,50% della parte eccedente Euro 130.000,00
Oltre Euro 260.000,00	0,50%	Euro 5.650,00 + 0,50% della parte eccedente Euro 260.000,00

Esempi di applicazione delle spese:

Esempio 1:

Premio unico versato: 80.000,00 Euro

Spese ingresso: $50.000,00 \text{ Euro} \times 3,00\% + (80.000,00 - 50.000,00) \times 2,75\% =$
 $= 1.500,00 + 825,00 = 2.325,00 \text{ Euro}$

Capitale Assicurato iniziale: $80.000,00 - 2.325,00 = 77.675,00 \text{ Euro}$

Esempio 2:

Premio unico versato: 175.000,00 Euro

Spese ingresso: $50.000,00 \text{ Euro} \times 3,00\% + (130.000,00 - 50.000,00) \times 2,75\% + (175.000,00 - 130.000,00) \times$
 $\times 1,50\% = 1.500,00 + 2.200,00 + 675,00 = 4.375,00 \text{ Euro}$

Capitale assicurato iniziale: $175.000,00 - 4.375,00 = 170.625,00 \text{ Euro}$

5.1.2 Costi per riscatto

Il contratto Postafuturo Certo può essere riscattato in modo totale o parziale solo dopo il primo anno dalla data di decorrenza della polizza.

Il contratto non prevede costi per il riscatto totale.

Il riscatto parziale è consentito per un importo

5. Costi

5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi, cioè la parte di premio trattenuto da Poste Vita S.p.A. per far fronte alle spese che gravano sul contratto, sono pari al solo caricamento espresso in percentuale sul premio versato, in quanto non viene applicato alcun importo fisso per spese di emissione del contratto.

Di seguito sono rappresentati i costi applicati:

minimo di Euro 500,00 e un capitale residuo in polizza di Euro 3.000,00.

Nello stessa annualità di polizza, alla prima richiesta di riscatto parziale non verranno applicati i costi di Euro 26,00 che saranno addebitati solo alle eventuali successive richieste di riscatto par-

ziale fermi restando i precedenti limiti di importo.

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

Sul tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata, come definito all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione, è applicata una commissione annua pari allo 0,90% per i primi tre anni di durata contrattuale e dello 0,75% per i restanti sette anni.

0,0750% mensile (pari allo 0,90% annuo) del valore degli investimenti al 1° - 2° - 3° anno	• Commissioni di gestione
0,0625% mensile (pari allo 0,75% annuo) del valore degli investimenti al 4° - 5° - 6° - 7° - 8° - 9° - 10° anno	• Commissioni di gestione

Si specifica che la quota percepita dall'Intermediario all'emissione del contratto, per questo prodotto, è pari a quella applicata da Poste Vita S.p.A. sul premio versato dal cliente. A partire dal secondo anno e per tutti gli anni successivi, Poste Vita S.p.A. pagherà una provvigione ricorrente dello 0,1% sul capitale assicurato in polizza.

6. Sconti

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

7. Regime Fiscale

Tassazione delle somme assicurate

Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa e non intende fornire una descrizione esaustiva di tutti i possibili aspetti fiscali che potrebbero rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione all'acquisto delle polizze. Gli assicurati sono, in ogni caso, tenuti ad interpellare i loro consulenti in merito al regime proprio derivante dal presente contratto di assicurazione.

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

- alla scadenza del contratto, o in caso di opzione in rendita vitalizia, o di riscatto totale o parziale, la differenza, se positiva, tra il capitale rivalutato/base di computo della rendita ed i premi versati è soggetta all'imposta sostitutiva del 12,50% (applicata secondo i criteri previsti dal D.lgs.n. 47/2000 e successive modificazioni);

- in seguito al decesso dell'Assicurato, il capitale è esente da IRPEF e dall'imposta sulle succes-

sioni (Art. 34 D.P.R. n. 601/73 e Art. 6, comma 2, del D.P.R. 917/1986);

- in caso di opzione in rendita vitalizia, l'importo annuo pagato non è soggetto ad imposizione IRPEF, salvo i rendimenti maturati in ciascun periodo d'imposta durante l'erogazione della rendita (Art. 50, comma 1, lettera h, Art. 44, comma 1, lettera g-quinquies, Art. 45, comma 4-ter, Art. 50, comma 1, lettera h, del D.P.R. n. 917/86 e successive modificazioni). L'imposta sostitutiva non è applicata sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Per i proventi corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito dell'attività commerciale Poste Vita S.p.A. non applica l'imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione sulla esistenza di tale requisito.

Impignorabilità ed Insequestrabilità

Ai sensi, per gli effetti e nei limiti di cui all'Art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dall'Assicuratore all'Assicurato non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

D. Altre informazioni sul contratto

8. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto è concluso nel momento in cui la polizza, firmata da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritta dal Contraente (Art. 5 delle Condizioni di Assicurazione). **L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza.**

9. Riscatto

Il Contraente può richiedere il riscatto del contratto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza.

Poste Vita S.p.A. pagherà al Contraente, in caso di riscatto totale il capitale assicurato e rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto.

Il riscatto è consentito anche per una parte del capitale assicurato, purché siano soddisfatte le condizioni sotto indicate:

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

Nella stessa annualità di polizza sono possibili più richieste di riscatto parziale fermi restando i precedenti limiti di importo.

Per la determinazione dei valori di riscatto vedere l'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione. Per i costi applicati alle operazioni di riscatto si

rinvia alla sezione Costi, paragrafo 5.1.2, della presente Nota Informativa.

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

La volontà di riscattare il contratto deve essere comunicata, dopo il primo anno, a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati il documento di polizza e le eventuali appendici, indirizzata al seguente recapito:

**Poste Vita S.p.A.
Ufficio Portafoglio - Liquidazioni
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma**

Eventuali richieste sull'importo dei valori di riscatto possono essere inoltrate:

- direttamente a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito: Poste Vita S.p.A. Ufficio Servizi al Cliente, Piazzale Konrad Adenauer, 3 - 00144 Roma
- al numero verde: 800.316.181
- al numero di fax: 06.5492.44.97, munendosi del numero di polizza.

Per l'illustrazione dei valori di riscatto si rinvia al Progetto esemplificativo delle prestazioni (sezione E della presente Nota Informativa). Nel Progetto esemplificativo sono riportati i valori di riscatto relativi ad ogni anno di vita del contratto, con riferimento alle ipotesi di rendimento considerate.

I valori puntuali, riferiti alle richieste del Contraente, saranno contenuti nel Progetto esemplificativo personalizzato.

10. Diritto di recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione dello stesso e di versamento del premio, cioè da quando è stato informato che lo stesso è stato concluso.

La volontà di recedere deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati il documento di polizza e le eventuali appendici, indirizzata al seguente recapito:

**Poste Vita S.p.A.
Ufficio Portafoglio - Assunzione
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma**

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

Poste Vita S.p.A. è tenuta al rimborso del premio

versato, al netto di eventuali imposte, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e relativa documentazione completa (richiesta scritta, polizza ed eventuali appendici).

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

In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari designati devono dare immediata comunicazione dell'accaduto a PosteVita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento (Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione).

Per tutta la documentazione che il Contraente, Assicurato e/o Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione si rinvia all'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.

I pagamenti sono effettuati, tranne il caso di decesso dell'Assicurato per il quale è previsto esclusivamente l'assegno postale inviato presso l'Ufficio Postale, tramite accredito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, assegno postale, o mediante bonifico su conto corrente bancario nazionale secondo le indicazioni del Contraente.

Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata per ogni ipotesi di liquidazione. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

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

L'Art. 2952 del Codice Civile dispone che, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i **diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono entro due anni**, da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

12. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

13. Lingua

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

14. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto utilizzando, al fine di accelerare l'analisi del reclamo, l'apposito modulo allegato nell'ultima pagina del presente documento a:

**Poste Vita S.p.A.
Ufficio Reclami
Piazzale Konrad Adenauer 3
00144 Roma
n° fax: 06.5492.4426**

È anche possibile inoltrare un reclamo via e-mail all'indirizzo **reclami@postevita.it**.

Qualora l'evasione del reclamo richieda la comunicazione di dati personali, Poste Vita S.p.A. - in ossequio alle disposizioni di cui al D.Lgs. 196/03 - invierà risposta esclusivamente all'indirizzo del Contraente indicato in polizza.

Qualora l'esponente intenda farlo direttamente oppure non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da Poste Vita S.p.A., all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

Eventuali informazioni riguardanti le caratteristiche del prodotto acquistato, opzioni contrattuali disponibili, andamento, ecc... possono essere richieste direttamente al:

Numero Verde 800.316.181

È inoltre a disposizione del Contraente il sito internet www.postevita.it.

Gestione del Contratto

L'invio di documentazione per variazioni del rapporto contrattuale e le richieste di sinistri, devono essere inoltrati per iscritto a:

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

15. Informativa in corso di contratto

Poste Vita S.p.A. è tenuta a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione, per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

16. Conflitto di interesse

Si richiama l'attenzione del Contraente sulla circostanza che il soggetto distributore del Contratto, Poste Italiane S.p.A., ha un proprio interesse alla promozione ed alla distribuzione del Contratto stesso, sia in virtù dei suoi rapporti di gruppo con Poste Vita S.p.A., sia perché percepisce, quale compenso per l'attività di distribuzione del Contratto tramite la rete degli uffici

postali, parte delle commissioni che Poste Vita S.p.A. trattiene dal Premio Versato.

Inoltre, si rilevano potenziali situazioni di conflitto di interesse che potrebbero scaturire da rapporti con BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, società di gestione interamente controllata dalla capogruppo Poste Italiane S.p.A., e con soggetti terzi in relazione, sia alla gestione separata degli investimenti degli assicurati che hanno sottoscritto i contratti ad essa collegati, sia, più in generale, alla gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche che rappresentano gli obblighi nei confronti degli assicurati.

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

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

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

Il risultato della suddetta attività è oggetto di analisi e verifica da parte della funzione Compliance.

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

presi poteri e deleghe all'operatività.

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

E. Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;

b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%.

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

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

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

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- tasso di rendimento minimo garantito : 1,50%
- età dell'Assicurato: qualunque
- durata anni: 10
- sesso dell'Assicurato: qualunque

ANNO	PREMIO UNICO Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	2.500,00	2.500,00	2.461,38	2.461,38
2		2.500,00	2.498,30	2.498,30
3		2.500,00	2.535,77	2.535,77
4		2.500,00	2.573,81	2.573,81
5		2.500,00	2.612,41	2.612,41
6		2.500,00	2.651,60	2.651,60
7		2.500,00	2.691,37	2.691,37
8		2.500,00	2.731,74	2.731,74
9		2.500,00	2.772,72	2.772,72
10		2.500,00	2.814,31	2.814,31
Minimo garantito	2.500,00	2.500,00	2.814,31	2.814,31

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

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- eventuali prelievi sul rendimento: 0,90% per il 1°, 2° e 3° anno
- tasso di rendimento retrocesso: 3,10% per il 1°, 2° e 3° anno; 3,25% per il 4°, 5°, 6°, 7°, 8°, 9° e 10° anno
- età dell'Assicurato: qualunque
- durata anni: 10
- sesso dell'Assicurato: qualunque

ANNO	PREMIO UNICO Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	2.500,00	2.500,00	2.500,18	2.500,18
2		2.500,00	2.577,69	2.577,69
3		2.500,00	2.657,60	2.657,60
4		2.500,00	2.743,97	2.743,97
5		2.500,00	2.833,15	2.833,15
6		2.500,00	2.925,23	2.925,23
7		2.500,00	3.020,30	3.020,30
8		2.500,00	3.118,46	3.118,46
9		2.500,00	3.219,81	3.219,81
10		2.500,00	3.324,45	3.324,45
Valore a scadenza	2.500,00	2.500,00	3.324,45	3.324,45

Le prestazioni indicate nelle tabelle sono al lordo degli oneri fiscali.

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

“originale firmato”

Il Rappresentante legale
Dott.ssa Maria Bianca Farina
Amministratore Delegato
Poste Vita S.p.A.

Condizioni di Assicurazione Postafuturo Certo

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI. Assicurazione Mista Rivalutabile a premio unico (tariffa 03UFP)

Art. 1 Caratteristiche del contratto

Postafuturo Certo è un contratto di assicurazione sulla vita che riconosce una rivalutazione del capitale iniziale assicurato in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata di Poste Vita S.p.A. denominata Posta ValorePiù.

Nella Gestione Separata Posta ValorePiù sono fatte confluire attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali).

Il risultato annuale della Gestione Separata Posta ValorePiù è verificato da una Società di revisione abilitata a norma di legge.

La rivalutazione viene determinata nella misura e con le modalità descritte al successivo Art. 8.

Art. 2 Prestazioni

2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza

Alla scadenza indicata in polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato, se in vita, il capitale assicurato dato: dalla somma del premio unico versato alla sottoscrizione e dagli eventuali versamenti volontari aggiuntivi, ciascuno diminuito dei costi, e aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati fino a tale data in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Per i primi tre anni di vita del contratto Poste Vita S.p.A. tratterrà, come commissione di gestione, lo 0,90%; per i successivi sette anni la stessa commissione trattenuta da Poste Vita S.p.A. sarà dello 0,75%.

In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce alla scadenza la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

2.2 Prestazione in caso di decesso

In caso di morte dell'Assicurato prima della data di scadenza, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati il capitale assicurato e rivalutato fino alla data del decesso.

Il capitale assicurato è pari alla somma dei premi versati fino al momento dell'evento, ciascuno diminuito dei costi, e aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù. Il decesso dell'Assicurato comporta la risoluzione del contratto.

2.3 Opzioni di contratto

Il Contraente ha facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 90 giorni, la conversione del capitale, al netto delle imposte, liquidabile a scadenza, in una rendita vitalizia in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca.

La rendita sarà erogabile in una delle tre seguenti formule: vitalizia, certa e successivamente vitalizia, o reversibile a favore di una terza persona.

La conversione del capitale in rendita sarà effettuata a condizione che l'importo della prima annualità di rendita sia di almeno Euro 3.000,00; nel caso in cui il capitale disponibile non sia sufficiente, è consentito il versamento di un premio integrativo.

Art. 3 Premi

Le prestazioni, indicate all'articolo precedente, sono garantite a fronte del pagamento di un premio unico da parte del Contraente che può essere di qualsiasi ammontare purché non inferiore a Euro 2.500,00.

È in ogni caso prevista la possibilità di effettuare versamenti volontari aggiuntivi nel corso della durata contrattuale di importo non inferiore a Euro 500,00 ciascuno, a partire dal giorno di sottoscrizione del contratto.

I costi, cioè la parte di premio trattenuto da Poste Vita S.p.A. per far fronte alle spese sono pari:

- ad una percentuale del premio versato determinata con le aliquote riportate nella tabella;
- ad una percentuale del premio versato determinata in funzione del cumulo dei versamenti effettuati secondo le aliquote riportate nella tabella alla pagina seguente.

Il pagamento dei premi può essere effettuato esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, o tramite assegno circolare o bancario secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. In caso di estinzione del conto i versamenti aggiuntivi potranno essere effettuati tramite addebito sul Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario.

Art. 4 Durata

La durata del contratto è pari a 10 anni.

Art. 5 Conclusione del contratto

Il contratto è concluso nel momento in cui la polizza, firmata da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritta dal

Contraente.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia

stato pagato il premio, alle ore 24 del giorno indicato in polizza.

Tabella: Aliquota spese

SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO	ALIQUOTA	IMPORTO SPESE
Fino a Euro 50.000,00	3,00%	3,00% sul premio versato
Oltre Euro 50.000,00 e fino a Euro 130.000,00	2,75%	Euro 1.500,00 + 2,75% della parte eccedente Euro 50.000,00
Oltre Euro 130.000,00 e fino a Euro 260.000,00	1,50%	Euro 3.700,00 + 1,50% della parte eccedente Euro 130.000,00
Oltre Euro 260.000,00	0,50%	Euro 5.650,00 + 0,50% della parte eccedente Euro 260.000,00

Art. 6 Diritto di recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che lo stesso è stato concluso, cioè alla firma del contratto, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata a:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Portafoglio - Assunzione
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma

L'invio della comunicazione, alla quale devono essere allegati la polizza e le eventuali appendici, libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con effetto dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione stessa, quale risulta dal timbro postale.

Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta della documentazione completa (richiesta scritta, polizza ed eventuali appendici), rimborsa al Contraente il premio corrisposto.

Art. 7 Informazioni sulla Gestione Separata

Il prodotto Postafuturo Certo è collegato ad una specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A., denominata Posta ValorePiù e la cui valuta di riferimento è l'Euro.

La gestione Posta ValorePiù è stata costituita, con effetto 1° gennaio 2008, mediante la fusione delle due gestioni separate interne PostaPiù e PostaValore, a seguito dell'intervenuto rilascio dell'autorizzazione da parte dell'autorità di vigilanza ISVAP in conformità all'Art. 33 commi 3 e 4 della circolare 551/D del 1° marzo 2005. Le finalità della gestione sono di ottimizzare, in un orizzonte temporale di medio periodo e con uno stile di gestione attivo, la redditività del capitale, tenuta presente la garanzia di conservazione del capitale investito e di un rendimento minimo pari all'1,50% annuo composto.

Lo stile gestionale adottato è volto a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio rendi-

mento del portafoglio.

Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento certificato decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

La Gestione Separata Posta ValorePiù investirà prevalentemente in strumenti di natura obbligazionaria (Titoli di Stato e obbligazioni corporate) e in misura contenuta in altri strumenti. Gli investimenti rispetteranno comunque i limiti e le condizioni stabilite dalla normativa di riferimento. Il prospetto aggiornato della composizione della Gestione Separata sarà pubblicato trimestralmente su due quotidiani a tiratura nazionale nonché sul sito internet www.postevita.it.

La Gestione Separata Posta ValorePiù non investirà in strumenti o altri attivi emessi o gestiti da Società del Gruppo Poste Italiane.

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione i gestori prescelti, oltre alla stessa Poste Vita S.p.A., sono: Credit Suisse (Italy) S.p.A., BancoPosta Fondi S.p.A. SGR., BNP Paribas Asset Management SGR S.p.A. e PIMCO Europe Limited. Poste Vita S.p.A. potrebbe cambiare le società di gestione delegate nel corso della durata contrattuale.

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, la società di revisione che si occupa della certificazione della Gestione Separata è la PricewaterhouseCoopers S.p.A., iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58.

Maggiori dettagli sulla Gestione Separata sono contenuti nel relativo Regolamento, che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Art. 8 Rivalutazione del capitale assicurato

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

- per un anno intero sul capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente;
- proporzionalmente alla frazione di anno che intercorre tra la data di pagamento e la data della prima ricorrenza annuale successiva, per ciascun capitale assicurato acquisito con i premi versati nell'anno assicurativo che precede la ricorrenza. Il calcolo è

effettuato in base al regime della capitalizzazione composta.

Il tasso annuo di rendimento da applicare è pari al tasso calcolato in base all'Art. 3 del Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù, nel secondo mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza del contratto, diminuito di una commissione di gestione pari allo 0,90% per i primi tre anni di durata contrattuale e dello 0,75% per i successivi sette anni di durata.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, la data di pagamento del premio unico e di ciascun versamento volontario aggiuntivo è quella risultante dalle rilevazioni ufficiali di Poste Vita S.p.A.

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

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

Art. 9 Capitale minimo garantito

Poste Vita S.p.A. garantisce che il capitale assicurato rivalutato alla scadenza del contratto non sarà inferiore alla somma di tutti i capitali assicurati iniziali acquisiti con ogni premio versato, ciascuno capitalizzato al tasso annuo composto dell'1,50% lordo imposte, per il periodo che intercorre tra la data di pagamento del relativo premio e la data di scadenza. Il capitale minimo è garantito anche nei casi di liquidazione per decesso dell'Assicurato o riscatto.

Art. 10 Riscatto

Il Contraente può richiedere il riscatto del contratto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza. La richiesta deve essere inoltrata a Poste Vita S.p.A. per iscritto a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento ed inviata al seguente indirizzo:

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

Il valore di riscatto è uguale al capitale assicurato alla data della richiesta di riscatto, ulteriormente rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale e la data della richiesta stessa.

Il capitale assicurato alla data di richiesta del riscatto è dato dal capitale assicurato iniziale (premio unico versato, più eventuali versamenti volontari aggiuntivi, il tutto diminuito dei costi applicati) aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Il calcolo della rivalutazione del capitale assicurato sarà effettuato con le modalità indicate al preceden-

te Art. 8 applicate con il metodo pro-rata temporis.

Il tasso di rivalutazione da adottare, calcolato in base all'Art. 3 della Gestione Separata Posta ValorePiù, è quello relativo al secondo mese antecedente il pervenimento della richiesta di riscatto, diminuito di una commissione di gestione come riportato all'Art. 8.

Il valore di riscatto non potrà essere inferiore alla somma di ciascun capitale assicurato acquisito con i premi versati capitalizzati al tasso annuo composto dell'1,50% lordo imposte fino alla data di richiesta di riscatto, con le modalità indicate all'Art. 9.

Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del capitale assicurato e rivalutato, purché siano soddisfatte tutte le condizioni sotto indicate:

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

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

Alla prima richiesta di riscatto parziale nell'anno, non verranno applicati i costi di Euro 26,00 che saranno addebitati solo alle eventuali successive richieste di riscatto parziale fermi restando i precedenti limiti di importo.

Art. 11 Capitale in caso di decesso

Il rischio di decesso è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

In caso di liquidazione in seguito al decesso dell'Assicurato, sarà pagato ai Beneficiari il capitale assicurato al momento del decesso ulteriormente rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale e la data del decesso.

Il calcolo della rivalutazione del capitale assicurato sarà effettuato con le modalità indicate al precedente Art. 8, applicate con il metodo pro-rata temporis.

Il capitale così determinato non potrà essere inferiore alla somma di ciascun capitale assicurato iniziale, acquisito con i premi versati, capitalizzato al tasso annuo composto dell'1,50% lordo imposte fino alla data di decesso, con le modalità indicate all'Art. 9.

Qualora, anche considerando la garanzia di rendimento minimo, il capitale assicurato rivalutato e disponibile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore ai premi versati, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari ai premi versati.

Art. 12 Obblighi di comunicazioni da inoltrare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari designati devono dare immediata comunicazione dell'accaduto a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con

avviso di ricevimento.

Art. 13 Pagamenti di Poste Vita S.p.A. e termini di prescrizione

Per tutti i pagamenti di Poste Vita S.p.A. debbono essere preventivamente inviati alla stessa, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

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

i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- in caso di **recesso** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di recesso firmata dal Contraente;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- a **scadenza** l'Assicurato deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di pagamento per scadenza firmata anche dal Contraente se persona diversa;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- in caso di **riscatto totale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di riscatto totale firmata anche dall'Assicurato se persona diversa;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- in caso di **riscatto parziale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di riscatto **parziale** firmata anche dall'Assicurato se persona diversa;
 - b) la copia dell'originale di polizza;
 - c) la copia di eventuali appendici;
- in caso di **decesso dell'Assicurato** i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dal Contraente, se diverso dall'Assicurato;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
 - d) il certificato di morte dell'Assicurato;
 - e) l'atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica del testamento pubblicato. Nel caso in cui la designazione beneficiaria sia genericamente determinata, dall'atto notorio dovrà risultare l'elenco di tutti i predetti eredi

con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, dello stato civile e della capacità di agire di ciascuno di essi, del rapporto e grado di parentela con l'Assicurato e con l'esplicita dichiarazione che oltre a quelli elencati non esistono, né esistevano alla morte dell'Assicurato, altre persone aventi comunque diritto per legge alla successione;

- f) il decreto del Giudice Tutelare nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
- g) per ogni Beneficiario: la copia di un documento identificativo e il codice fiscale.

Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento presso la propria sede della completa documentazione sopraelencata. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

I pagamenti sono effettuati, tranne il caso di decesso dell'Assicurato per il quale è previsto esclusivamente l'assegno postale inviato presso l'Ufficio Postale, tramite accredito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, assegno postale, o mediante bonifico su conto corrente bancario nazionale secondo le indicazioni del Contraente.

Attenzione, si ricorda che: ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile, **i diritti derivanti dal Contratto di Assicurazione si prescrivono entro due anni** dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

Art. 14 Beneficiari delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato

Il Contraente designa il Beneficiario e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revocche o modifiche devono essere comunicate per iscritto a Poste Vita S.p.A. o disposte per testamento.

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

- a) dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto a Poste Vita S.p.A., rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dopo la morte del Contraente;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo della polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

Art. 15 Informazioni sulla rivalutazione del contratto

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

contenente le seguenti informazioni:

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

Art. 16 Cessione del contratto

Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 1406 Codice Civile.

La richiesta dovrà essere sottoscritta dal Contraente cedente e dal Contraente cessionario presso l'Ufficio Postale, previa l'identificazione ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (Decreto Legislativo 231 del 21.11.2007 e successive modificazioni), e inviata a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento. Poste Vita S.p.A. provvederà ad emettere un'apposita comunicazione.

Poste Vita S.p.A. può opporre al cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto, secondo quanto previsto dall'Art. 1409 Codice Civile.

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

Art. 17 Pegno e vincolo

Il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto, ovvero vincolarlo a favore di terzi.

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

Il creditore pignoratorio o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo potrà richiedere a Poste Vita S.p.A. i crediti derivanti dal presente contratto nei limiti di quanto garantito o vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile ad esso conferito dal Contraente e, laddove esistente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile.

Poste Vita S.p.A. può opporre al creditore pignoratorio o al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo le eccezioni che le spettano verso il Contraente

sulla base del presente contratto.

Art. 18 Tasse e imposte

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed eventuali aventi diritto.

Art. 19 Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente o degli aventi diritto.

Art. 20 Riferimento a norme di Legge

Per tutto quanto non è espressamente regolato dal presente contratto, valgono le norme della legge italiana.

Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù

Art. 1 Gestione Separata Posta ValorePiù

Poste Vita S.p.A. attua una separata forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Poste Vita S.p.A., con criteri conformi alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP) con le circolari nn. 71 (per i soli paragrafi 1,4 e 5), 551/D e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Questa Gestione Separata si chiama Posta ValorePiù. Il valore delle attività gestite non sarà inferiore alla somma delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali) costituite per le polizze che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento di Posta ValorePiù.

Art. 2 Periodo di riferimento per la certificazione

Ai fini della determinazione del rendimento della Gestione Posta ValorePiù, l'esercizio da sottoporre a certificazione sarà quello relativo al periodo 1 gennaio - 31 dicembre di ogni anno.

Art. 3 Determinazione del rendimento

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio di Posta ValorePiù, realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando il risultato finanziario al valore medio degli investimenti. Per risultato finanziario si devono intendere i proventi finanziari conseguiti da Posta ValorePiù - compresi gli utili e le perdite di realizzo - di competenza del periodo considerato, al lordo delle ritenute di acconto fiscali che gravano su Poste Vita S.p.A. ed al netto:

- delle spese specifiche degli investimenti;
- degli onorari dovuti alla Società di revisione per le attività di certificazione.

Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività in Posta ValorePiù e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in Posta ValorePiù per i beni già di proprietà di Poste Vita S.p.A. Per valore medio degli investimenti di Posta ValorePiù si intende la somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario presso Poste Italiane S.p.A. e gli Istituti di Credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività di Posta ValorePiù. La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione defi-

nito al fine della determinazione del rendimento medio di Posta ValorePiù.

Art. 4 Certificazione della Gestione Separata Posta ValorePiù

La Gestione Separata Posta ValorePiù è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del D.lgs. 24 febbraio 1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza di Posta ValorePiù al presente Regolamento. In particolare sono certificati: la corretta composizione delle attività attribuite a Posta ValorePiù, il rendimento medio realizzato nell'esercizio, quale descritto all'Art. 3 del presente Regolamento e l'adeguatezza, descritta all'Art. 1 del presente Regolamento, dell'ammontare delle attività rispetto agli impegni assunti, quali sono desumibili dalla stima elaborata da Poste Vita S.p.A. delle corrispondenti riserve matematiche.

Art. 5 Modifiche al Regolamento

Poste Vita S.p.A. si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione.

Informativa ai sensi dell'Art. 13 Decreto Legislativo 30 Giugno 2003 n°196

In applicazione del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n°196 (di seguito denominato Codice), La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti⁽¹⁾.

Trattamento dei dati personali per finalità assicurative⁽²⁾

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti⁽³⁾ e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di Legge⁽⁴⁾ - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa"⁽⁵⁾.

I Suoi dati potranno, peraltro, essere comunicati e trattati all'interno della "catena assicurativa" dai predetti soggetti. Precisiamo che senza i Suoi dati non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

Le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento di Suoi dati da parte della nostra Società al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi.

Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati a società del Gruppo Poste Italiane: il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti effettuati da tali soggetti.

Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa. Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati nello spazio ad esso dedicato del modulo contrattuale.

Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati⁽⁶⁾ dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati. Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa⁽⁷⁾; lo stesso possono fare anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Diritti dell'interessato

Titolare del trattamento è Poste Vita S.p.A., che si avvale di Responsabili. Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso il titolare del trattamento o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento⁽⁸⁾.

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro Responsabile per il riscontro con gli interessati presso:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Privacy
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma
Fax 06.5492.4203 ⁽⁹⁾

NOTE

- 1) Come previsto dall'Art. 13 del Codice (decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196).
- 2) La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio o difesa dei diritti dell'Assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
- 3) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti Assicurato, Beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, Assicuratori ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 5, quarto e quinto trattino); altri soggetti pubblici (v. nota 5, sesto e settimo trattino).
- 4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
- 5) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:
 - Assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali;
 - società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; (v. tuttavia anche nota 7);
 - società del gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
 - ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici, per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
 - organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati -, quali:
 - Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT, per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; pool Italiano per la previdenza assicurativa degli Handicappati, per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
 - CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici, la quale, in base alle specifiche normative, gestisce lo stralcio del Conto consortile r.c. auto, il Fondo di garanzia per le vittime della strada, il Fondo di garanzia per le vittime della caccia, gli aspetti amministrativi del Fondo di solidarietà per le vittime dell'estorsione e altri Consorzi costituiti o da costituire, la riassicurazione dei rischi agricoli, le quote delle cessioni legali delle assicurazioni vita; commissari liquidatori di imprese di assicurazione poste in liquidazione coatta amministrativa (provvedimenti pubblicati nella gazzetta Ufficiale), per la gestione degli impegni precedentemente assunti e la liquidazione dei sinistri; ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, ai sensi della legge 12 agosto 1982, n. 576, e della legge 26 maggio 2000, n. 137;
 - nonché altri soggetti, quali: UIF - Unità di Informazione Finanziaria, ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui al D.Lgs 231 del 21/11/2007; Casellario Centrale Infortuni, ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione, ai sensi dell'Art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale, ai sensi

dell'Art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria, ai sensi dell'Art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

- L'elenco completo e aggiornato dei soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

- 6) Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'Art. 4, comma 1, lett. a) del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
- 7) Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 5, secondo trattino).
- 8) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli Artt. 7 - 10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.
- 9) L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa.

Documento di Polizza (Fac-simile)

Postafuturo Certo
 Polizza di Assicurazione sulla vita Nr. _____
 Agenzia _____

CONTRAENTE:.....

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

Domicilio Fiscale:.....

Indirizzo Recapito:.....

ASSICURATO:.....

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

BENEFICIARI:.....

PREMIO:

Il Contraente versa al perfezionamento il Premio Unico di Euro

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

GARANZIE:

Capitale Assicurato iniziale di Euro sarà rivalutato secondo quanto previsto dalle condizioni contrattuali e dal regolamento della gestione separata denominata POSTA VALOREPIU' (MOD - ED.)

MEZZI DI PAGAMENTO:

Il premio può essere versato in unica soluzione e il pagamento può essere effettuato esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

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

Polizza emessa in

Poste Vita S.p.A.	Il Contraente	L'Assicurato	L'Incaricato
-------------------	---------------	--------------	--------------

“originale firmato”

000100000001



COPIA DELL'UFFICIO postale - Mod. Vita Ramo I 0001 Ed. 01/12/2010

Glossario

Aliquota di retrocessione: la percentuale del rendimento conseguito dalla Gestione Separata che Poste Vita S.p.A. riconosce agli Assicurati.

Appendice: Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificare alcuni aspetti concordati tra Poste Vita S.p.A. ed il Contraente.

Assicurato: la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto. Alla scadenza, se in vita, l'Assicurato riscuote il capitale. In caso di decesso dell'Assicurato il capitale viene corrisposto al Beneficiario.

Beneficiario: la persona fisica o giuridica che viene designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve il capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto.

Capitale assicurato: il premio versato dedotti i costi e successivamente rivalutato, nel corso delle annualità successive, in base al rendimento della gestione separata di Poste Vita S.p.A. denominata Posta ValorePiù.

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

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

Compagnia: società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Condizioni di Assicurazione: insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

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

Contraente: la persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che firma il contratto di assicurazione, designa e eventualmente modifica i Beneficiari e si impegna al versamento dei premi a Poste Vita S.p.A. È il Contraente che ha il diritto di recedere o riscattare il

contratto prima della scadenza.

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

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

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

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

Diritto di Riscatto: il diritto del Contraente di riscattare il contratto in qualsiasi momento dopo il primo anno dalla data di sottoscrizione dello stesso. Il riscatto è consentito anche per una parte del capitale assicurato (riscatto parziale).

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

Età Assicurativa: per età assicurativa si intende l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno dell'Assicurato. Se dall'ultimo compleanno sono trascorsi meno di sei mesi, l'età è quella compiuta; se invece sono trascorsi sei mesi o più, l'età compiuta viene aumentata di un anno.

Fascicolo Informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al Cliente composto da:

- Scheda Sintetica: il documento informativo sintetico che descrive le principali caratteristiche del contratto, redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP;
- Nota Informativa: il documento contenente le informazioni specifiche sul contratto, redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP;
- Condizioni di Assicurazione: l'insieme delle clausole che compongono il contratto di assicurazione;
- Regolamento della Gestione Separata: l'insieme delle norme che regolano la gestione separata;
- Glossario;
- Documento di Polizza: documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Gestione Separata Posta ValorePiù: specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A. a cui è collegato il prodotto Postafuturo Certo.

ISVAP: Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo. È l'Autorità incaricata di vigilare sulle attività delle Imprese di Assicurazione.

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

Nota Informativa: documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che Poste Vita S.p.A. deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione e che contiene informazioni relative alla società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative della polizza.

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

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

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

Prescrizione: estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di due anni.

Prestazione assicurata: somma pagabile sotto forma di capitale che Poste Vita S.p.A. garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Progetto esemplificativo personalizzato: ipotesi di sviluppo, effettuata in base al versamento del premio, alle caratteristiche anagrafiche e al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, che viene consegnato al potenziale Contraente.

Rendita: la conversione del capitale a scadenza può prodursi in una rendita vitalizia (pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita), una rendita certa (pagabile in modo certo per un determinato numero di anni e successivamente vitalizia), una rendita reversibile (pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente a favore di un'altra persona).

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

Rivalutazione annuale: all'anniversario della sottoscrizione del contratto, il capitale assicurato viene rivalutato con il rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Scadenza: data in cui cessano gli effetti del contratto.

Tasso di rendimento minimo garantito: rendimento finanziario annuo composto, che Poste Vita S.p.A. garantisce sulle prestazioni assicurate.

FAC-SIMILE DA FOTOCOPIARE

MODULO RECLAMI

Informazioni necessarie all'Ufficio Reclami di Poste Vita, da inviare:

- lettera raccomandata con avviso di ricevimento a:
Poste Vita S.p.A. - Ufficio Reclami Piazzale Konrad Adenauer, 3 - 00144 - ROMA;
- oppure*
- a mezzo fax al numero: **06.54.92.44.26**

Io sottoscritto/a

Nome: Cognome:

oppure

Ragione sociale:

Via:

Città:

Tel:CAP:Provincia:

(al fine di accelerare l'analisi, la preghiamo di fornire anche le seguenti informazioni)

con riferimento al prodotto: *(indicare il nome del prodotto assicurativo)*

Polizza numero:

Contraente: *(nome e cognome)*

Assicurato: *(nome e cognome)*

Stipulata il: giorno mese anno

intendo in qualità di:

Contraente Assicurato Beneficiario Erede Altro* (specificare)

presentare un reclamo segnalando quanto segue:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Allego inoltre (elenco degli allegati):

.....

.....

Luogo e Data: Firma*:

*Nel caso il richiedente è un soggetto che agisce su incarico del reclamante (es. Studio Legale) è necessaria la controfirma del reclamo da parte del soggetto interessato per consentire l'immediata trattazione delle eventuali informazioni riservate della persona nel cui interesse si propone il reclamo.

Pagina intenzionalmente lasciata in bianco

Poste Vita S.p.A. • 00144 Roma (RM) Piazzale Konrad Adenauer, 3 T (+39) 06 5492 41 F (+39) 06 5492 4203 www.postevita.it • Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 561.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 29149/2000 REA 934547 • Impresa iscritta alla Sezione I dell'Albo delle Imprese al n. 1.00133 e autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con provvedimenti ISVAP n. 1144 del 12.03.1999 pubblicato sulla G.U. n. 68 del 23.03.1999 e n. 2462 del 14.09.2006 pubblicato sulla G.U. n. 225 del 27.09.2006 • Società con socio unico, Capogruppo del Gruppo assicurativo Poste Vita iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 043, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A.

