

postafuturo prontacrescita new

**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 prontacrescita new

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

(Non è necessario confermare.)

**VI ASPETTIAMO ONLINE NELLA NUOVA AREA RISERVATA INTERAMENTE DEDICATA A VOI,
UNO SPAZIO DOVE UTILIZZARE NUMEROSI STRUMENTI INNOVATIVI.**

Nella nuova area riservata potete:



Verificare la vostra posizione assicurativa.



Accedere all'archivio della corrispondenza.



Controllare lo stato delle pratiche,
ricevere aggiornamenti sull'evoluzione del piano,
misurare il premio versato e il capitale maturato.



Trovare le news più interessanti per il vostro profilo.

Ottenere l'accesso all'**Area Clienti** e agli strumenti dedicati è semplice:
basta registrarsi su **www.postevita.it** o **www.poste-assicura.it**.

Con una semplice connessione a internet, potrete accedere
alla vostra posizione assicurativa **24 ore su 24, 7 giorni su 7.**

VENITE A SCOPRIRE LA VOSTRA AREA RISERVATA: È SEMPLICE, VELOCE E CONVIENE.

Per ogni ulteriore informazione potete contattare il nostro Numero Verde
800.316.181

Indice

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

• Art. 10 Capitale minimo garantito.....	PAG.	3/10
• Art. 11 Diritto di Riscatto	PAG.	3/10
• Art. 12 Capitale in caso di decesso.....	PAG.	4/10
• Art. 13 Obblighi di comunicazioni da inoltrare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato.....	PAG.	4/10
• Art. 14 Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni	PAG.	4/10
• Art. 15 Termini di Prescrizione.....	PAG.	5/10
• Art. 16 Beneficiari delle prestazioni a scadenza in caso di morte dell'Assicurato	PAG.	5/10
• Art. 17 Informazioni sulla rivalutazione del contratto	PAG.	5/10
• Art. 18 Cessione del contratto	PAG.	6/10
• Art. 19 Pegno e vincolo	PAG.	6/10
• Art. 20 Tasse e imposte	PAG.	6/10
• Art. 21 Foro competente e procedura di mediazione.....	PAG.	6/10
• Art. 22 Riferimento a norme di Legge	PAG.	6/10

Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù	PAG.	7/10
--	------	-------------

Informativa ai sensi dell'Art. 13 D. Lgs. 30 Giugno 2003 n. 196.....	PAG.	1/4
---	------	------------

Documento di Polizza (Fac-simile).....	PAG.	1/2
---	------	------------

Glossario.....	PAG.	1/5
-----------------------	------	------------

Scheda Sintetica

Postafuturo ProntaCrescita New

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 una Compagnia di assicurazione italiana.

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

1.b Informazioni sulla situazione patrimoniale di Poste Vita S.p.A.

I dati sulla situazione patrimoniale di Poste Vita S.p.A., di seguito riportati, si riferiscono all'ultimo bilancio approvato relativo all'esercizio 2011:

- il Patrimonio netto ammonta a 1.428,26 milioni di Euro di cui il Capitale Sociale è pari a 866,61 milioni di Euro e le riserve patrimoniali sono pari a 561,65 milioni di Euro;
- L'indice di solvibilità risulta essere pari a 1,11 e rappresenta il rapporto tra l'ammontare del Margine di solvibilità disponibile pari a 1.946,75 milioni di Euro e l'ammontare del Margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente pari a 1.753,62 milioni di Euro.

N.B. al fine di disporre della situazione aggiornata tempo per tempo dei dati di cui sopra, il Contraente può consultare il sito www.postevita.it alla sezione "CHI SIAMO".

1.c Denominazione del contratto

Postafuturo ProntaCrescita New

1.d Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite da Poste Vita S.p.A. e per i primi tre anni si rivalutano annualmente in base ad attività patrimoniali preventivamente acquisite (specifica provvista di attivi), e nel corso delle annualità successive in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi, 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 contratto prevede per il Contraente la possibilità di esercitare il diritto di riscatto sia totale che parziale, in particolare:

Il riscatto totale è consentito purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto;

Il riscatto parziale è consentito purché siano trascorsi tre anni dalla data di decorrenza del contratto, ed è consentito per un importo minimo di Euro 500,00 e a condizione che il capitale residuo in polizza non sia inferiore ad Euro 3.000,00. Nella 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 ProntaCrescita New prevede il versamento di un premio in un'unica soluzione purché non inferiore a Euro 2.500,00. Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

2. Caratteristiche del contratto

Il contratto è dedicato a chi intende soddisfare esigenze di investimento di medio-lungo termine in un'unica soluzione di un capitale già disponibile e di garantire una copertura assicurativa ai Beneficiari in caso di morte dell'Assicurato.

Postafuturo ProntaCrescita New è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico con rivalutazione annuale del capitale in base:

- ad un tasso certo e predeterminato, per i primi tre anni;
 - al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, a partire dalla quarta annualità di polizza.
- 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 scadenza della polizza, in caso di vita dell'Assicurato, sarà riconosciuto a quest'ultimo il capitale assicurato, pari al premio unico inizialmente versato diminuito dei costi, al netto di eventuali riscatti parziali, aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base:

- ad un tasso certo e predeterminato del 4,00% annuo composto per i primi tre anni;
 - al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù a partire dalla quarta annualità di polizza.
- Poste Vita S.p.A. a partire dal quarto anno tratterrà, dal tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, 1 punto percentuale.

In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce alla scadenza una rivalutazione minima del 4,00% annuo composto per i primi tre anni e dell'1,00% annuo composto per i successivi sette anni di durata contrattuale.

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 assicurato maturato fino alla data del decesso.

Il capitale assicurato è pari al premio unico inizialmente versato diminuito dei costi, al netto di eventuali riscatti parziali, aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base:

- ad un tasso certo e predeterminato del 4,00% annuo composto per i primi tre anni;
- al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù a partire dalla quarta annualità di polizza.

In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce che il capitale rivalutato fino alla data del decesso, come sopra descritto, non sia inferiore alla rivalutazione minima del 4,00% annuo composto per i primi tre anni e dell'1,00% annuo composto per i successivi sette anni di durata contrattuale.

Qualora, anche considerando la garanzia di rendimento minimo, il capitale assicurato rivalutato fino alla data di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore al premio unico inizialmente versato, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari al premio versato.

Poste Vita S.p.A. riconosce un tasso di interesse minimo garantito del 4,00% annuo composto per i primi tre anni e dell'1,00% annuo composto per i successivi sette anni di durata contrattuale 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 al premio versato.

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 Artt. 8, 9, 10, 11 e 12 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 sui premi, quelli prelevati sulle specifiche attività acquistate per far fronte alle garanzie offerte e quelli prelevati dalla Gestione Separata 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" (CPMA) che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analogha operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

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

Ipotesi adottate

Premio Unico:	€ 15.000,00
Sesso ed età:	qualunque
Tasso di rendimento degli attivi per i primi 3 anni:	4,15%
Tasso di rendimento degli attivi anni successivi:	4,00%
Durata:	10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,33%
10	1,17%

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.

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù negli ultimi 4 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato 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.

La Gestione Separata Posta ValorePiù è stata costituita con effetto 1° gennaio 2008, pertanto non è possibile rappresentare il rendimento per gli anni precedenti.

Il rendimento della Gestione Separata Posta ValorePiù riportato in tabella è un rendimento lordo a cui va sottratto 1 punto percentuale.

ANNO	Rendimento realizzato della Gestione Separata Posta ValorePiù	Rendimento Minimo riconosciuto agli Assicurati dalla Gestione Separata Posta ValorePiù	Tasso di Rendimento medio 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%
2010	3,64%	2,74%	3,35%	1,55%
2011	3,65%	2,75%	4,89%	2,73%

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 contenute nella presente Scheda Sintetica.



**Claudio Raimondi
Rappresentante Legale
della Compagnia Poste Vita S.p.A.
in virtù di Procura Speciale**

Nota Informativa

Postafuturo ProntaCrescita New

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, Numero Verde Clienti: 800.316.181, indirizzo 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 riassicurativa 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. è 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 ProntaCrescita New è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista con rivalutazione annuale del capitale in base ad un tasso certo e predeterminato per i primi tre anni di polizza e, per gli anni successivi, in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Il contratto è sottoscrivibile nella forma a premio unico e non prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

2.1 Durata

La durata del contratto è il periodo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza (data di sottoscrizione) e quella di scadenza del contratto (indicata in polizza), durante il quale sono operanti le garanzie assicurative.

Postafuturo ProntaCrescita New ha una durata di 10 anni, ma il Contraente può, purché trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, effettuare il riscatto totale, solo per la seconda annualità di polizza verrà applicata una penalità dello 0,50% sul capitale assicurato e rivalutato alla data di richiesta del riscatto totale.

Il riscatto parziale è consentito, dopo tre anni dalla data di decorrenza del contratto, 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 al premio unico inizialmente versato diminuito dei costi, al netto di eventuali riscatti parziali, aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati a tale data e calcolati con le modalità descritte al successivo paragrafo 4.

Poste Vita S.p.A. a partire dal quarto anno tratterrà, dal tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, 1 punto percentuale.

In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce alla scadenza una rivalutazione minima del 4,00% annuo composto per i primi tre anni e dell'1,00% annuo composto per i successivi sette anni di durata contrattuale.

2.2.2 Prestazione in caso di decesso

In corso di polizza, in caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati il capitale assicurato, pari al premio versato diminuito dei costi, al netto di eventuali riscatti parziali, aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati fino alla data di decesso e calcolato con le modalità descritte al successivo paragrafo 4.

Poste Vita S.p.A. garantisce alla data del decesso una rivalutazione minima del 4,00% annuo composto per i primi tre anni e dell'1,00% annuo composto per i successivi sette anni di durata contrattuale.

Qualora, anche considerando la garanzia di rendimento minimo, il Capitale Assicurato rivalutato fino alla data di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore al premio unico inizialmente versato, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari al premio versato.

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

2.3 Capitale liquidabile a scadenza

Il capitale liquidabile alla scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione del premio versato, nell'arco di durata della polizza, al netto dei costi prelevati da Poste Vita S.p.A.

2.4 Rendimento minimo garantito

Poste Vita S.p.A. garantisce che il capitale assicurato rivalutato alla scadenza del contratto non sarà inferiore al capitale assicurato iniziale acquisito con il premio unico versato, al netto del costo di sottoscrizione, capitalizzato al tasso annuo composto del 4,00% per i primi tre anni e dell'1,00% per i successivi sette anni di durata contrattuale.

Il capitale minimo è garantito anche nei casi di liquidazione per decesso dell'Assicurato o riscatto, con riferimento alla data dell'evento.

3. Premi

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

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

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.

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

Il premio unico versato, diminuito dei costi, viene rivalutato:

- per i primi tre anni ad un tasso certo e predeterminato del 4,00% annuo composto;
- a partire dalla quarta annualità di polizza, dal rendimento annualmente realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, Poste Vita S.p.A. tratterrà 1 punto percentuale, secondo le modalità indicate all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

In ogni caso è operativa la garanzia di rivalutazione minima, del 4,00% annuo composto per i primi tre anni e dell'1,00% annuo composto per i successivi 7 anni di durata contrattuale, riconosciuta al momento della risoluzione del contratto per scadenza. La garanzia di rivalutazione minima è valida anche nei casi di liquidazione per decesso dell'Assicurato o riscatto, con riferimento alla data dell'evento.

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 Informativa) 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

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 rappresentati unicamente da un caricamento espresso in percentuale sul premio unico versato al momento della sottoscrizione del contratto.

Costi gravanti sul premio

Non previste	• Spese di emissione del contratto
Premio unico iniziale 4,00% del premio versato	• Costi di acquisto del contratto • Gestione amministrativa del contratto • Costi per rischi demografici

La provvigione percepita dall'Intermediario all'emissione del contratto è pari al 3% del premio unico versato dal Contraente.

Esempi di applicazione delle spese:

Esempio 1:

Premio unico versato: 20.000,00 Euro
 Spese ingresso: $20.000,00 \times 4,00\% = 800,00$ Euro
 Capitale assicurato iniziale: $20.000,00 - 800,00 = 19.200,00$ Euro

Esempio 2:

Premio unico versato: 50.000,00 Euro
 Spese ingresso: $50.000,00 \times 4,00\% = 2.000,00$ Euro
 Capitale assicurato iniziale: $50.000,00 - 2.000,00 = 48.000,00$ Euro

5.1.2 Costi per riscatto

Qualora il riscatto totale venga richiesto nel secondo anno di durata contrattuale, al valore di riscatto lordo si applica la penalità di seguito indicata:

Anno di riscatto	2° anno
Aliquota	0,50%

Nel corso della stessa annualità di polizza possono essere effettuate una o più richieste di riscatto parziale. Sulla prima richiesta di riscatto parziale non è prevista l'applicazione di costi, su ogni richiesta successiva è prevista l'applicazione di un costo fisso pari ad Euro 26,00.

5.2 Costi applicati mediante prelievo sul tasso di rendimento degli attivi specifici e sul tasso di rendimento della Gestione Separata

- il rendimento medio trattenuto su base annua dalla Società, sul titolo che costituisce la specifica provvista di attivi, è pari a 0,15 punti percentuali;
- a partire dal quarto anno sarà trattenuto annualmente, dal tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata, come definito all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, un punto percentuale (0,0833 punti percentuali mensili).

In relazione al costo descritto al punto b), la provvigione annua percepita dall'Intermediario è pari a 0,10 punti percentuali.

6. Sconti

Poste Vita S.p.A. si riserva il diritto di applicare sconti a determinate categorie di soggetti così come 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.

Rimane riservata agli assicurati ogni valutazione e considerazione più specifica relativamente al regime fiscale applicabile derivante dalla sottoscrizione del 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:

- in caso di riscatto totale richiesto nei primi tre anni di vita della polizza la differenza se positiva, tra il capitale rivalutato fino a quel momento ed il premio versato oggetto di riscatto ai sensi dell'Art. 45, comma 4, del TUIR è soggetta all'imposta sostitutiva nella misura del 20%, ai sensi dell'Art. 26-ter del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600;
- alla scadenza o in caso di riscatto totale e/o parziale richiesto dal quarto anno di vita della polizza la differenza se positiva, tra il capitale rivalutato fino a quel momento ed il premio versato ai sensi dell'Art. 45, comma 4, del TUIR è soggetta all'imposta sostitutiva nella misura del 20%, ai sensi dell'Art. 26-ter del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600 al netto di una quota dei proventi riferibili alle obbligazioni ed altri titoli di cui all'Art. 31 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 ed equiparati ed alle obbligazioni emessi dagli Stati esteri inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'Art. 168-bis del TUIR. (Art. 2, comma 6 del Decreto Legge 13 agosto 2011 convertito nella Legge 148 del 14 settembre 2011 le cui modalità applicative sono state stabilite con decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze approvato il 13 dicembre 2011 e pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 292 del 16 dicembre 2011);
- in seguito al decesso dell'Assicurato, il capitale è esente da IRPEF e dall'imposta sulle successioni (Art. 34 D.P.R. n. 601/73 e Art. 6, comma 2, del D.P.R. 917/1986);

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.

D. Altre informazioni sul Contratto

8. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto è concluso nel momento in cui il documento di polizza, firmato da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritto dal Contraente (Art. 6 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 nel documento di polizza.**

9. Diritto di Riscatto

Il Contraente può richiedere il riscatto totale 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 rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto.

Il contratto prevede una penalità dello 0,50% sul capitale assicurato e rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto in caso di riscatto totale richiesto nel secondo anno di polizza.

Il riscatto parziale è consentito, purché siano trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza del contratto, 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 possono essere effettuate più operazioni di riscatto parziale, fermi restando i precedenti limiti di importo.

Per la determinazione dei valori di riscatto vedere l'Art. 11 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 riscatto nel corso dei primi anni di contratto, per effetto dei costi, può risultare inferiore al premio versato.

La volontà di riscattare il contratto deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati i documenti previsti all'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione, indirizzata al seguente recapito:

**Poste Vita S.p.A.
Ufficio Gestione Liquidazioni Vita
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 Richieste Valori di Riscatto
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma**

- al **Numero Verde: 800.316.181**

Attraverso tale numero sarà possibile richiedere l'importo direttamente all'operatore o ricevere, via posta ordinaria o al numero di fax indicato dal Contraente l'estratto conto del Valore di Riscatto;

- al numero di fax: 06.5492.44.27, indicando il numero di polizza;
- all'indirizzo e-mail: infoclienti@postevita.it, indicando il numero di polizza.

Per l'illustrazione dell'evoluzione 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 contestuale versamento del premio.

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 i documenti previsti all'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione, indirizzata al seguente recapito:

**Poste Vita S.p.A.
Ufficio Gestione Operativa Portafoglio
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 (come indicato all'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione).

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 Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento (Art. 13 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. 14 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 indicato dagli aventi diritto, 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.

Ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione, se non esercitati, si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

Qualora il Contraente o gli altri aventi diritto omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, Poste Vita S.p.A. è obbligata a versare tali somme al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie così come disposto dalla Legge n. 266/2005 e successive modificazioni e integrazioni.

12. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

13. Lingua

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua, in lingua italiana

14. Reclami

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

Poste Vita S.p.A.
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.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'ISVAP o attivare direttamente il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm).

In relazione a tutte le controversie che dovessero insorgere, relative o comunque connesse anche indirettamente al presente contratto permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, previo esperimento del tentativo obbligatorio di conciliazione di cui al D. Lgs. 28/10 (Art. 21 Condizioni di Assicurazione).

Eventuali informazioni riguardanti le caratteristiche del prodotto acquistato possono essere richieste direttamente al:

Numero Verde 800.316.181

Attraverso tale numero è anche possibile richiedere l'invio, via posta ordinaria o al numero di fax indicato dal Contraente, di duplicati dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa e di certificazioni del Valore di Riscatto. È inoltre a disposizione del Contraente il sito internet, www.postevita.it per eventuali consultazioni.

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

Gestione del contratto

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

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

L'invio di documentazione per richieste di riscatto, notifiche di sinistri o scadenze deve essere inoltrato per iscritto a:

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

15. Informativa in corso di contratto

Poste Vita S.p.A. è tenuta a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista all'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione, per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione del premio versato, 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 compresi 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 annuo certo e predeterminato derivante dalla specifica provvista di attivi per i primi tre anni e il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente per i successivi sette anni;
- b) il tasso di rendimento annuo certo e predeterminato derivante dalla specifica provvista di attivi per i primi tre anni e da una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00% per i successivi sette anni.

I valori sviluppati, in base al tasso di rendimento annuo certo e predeterminato, e al tasso minimo garantito, rappresentano le prestazioni certe che Poste Vita S.p.A. è tenuta a corrispondere, 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 per i primi tre anni: 4,00%
- Tasso di rendimento minimo garantito per i successivi sette anni: 1,00%
- Durata: 10 anni
- Età e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico: Euro 2.500,00
- Capitale assicurato iniziale: Euro 2.400,00

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	2.496,00	2.483,52
2		2.500,00	2.595,84	2.595,84
3		2.500,00	2.699,67	2.699,67
4		2.500,00	2.726,67	2.726,67
5		2.500,00	2.753,94	2.753,94
6		2.500,00	2.781,48	2.781,48
7		2.500,00	2.809,29	2.809,29
8		2.500,00	2.837,38	2.837,38
9		2.500,00	2.865,75	2.865,75
10		2.500,00	2.894,41	2.894,41
Minimo garantito	2.500,00	2.500,00	2.894,41	2.894,41

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base dei tassi di rendimento minimi contrattualmente garantiti, alla fine del secondo anno.

B) TASSI DI RENDIMENTO CERTI E PREDETERMINATI E IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento certo e predeterminato per i primi tre anni: 4,00%
- Tasso di rendimento finanziario dal quarto anno in poi: 4,00%
- Rendimento trattenuto dal quarto anno in poi: 1,00 punto percentuale
- Tasso di rendimento retrocesso dal quarto anno in poi: 3,00%
- Durata: 10 anni
- Età e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico: Euro 2.500,00
- Capitale assicurato iniziale: Euro 2.400,00

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	2.496,00	2.483,52
2		2.500,00	2.595,84	2.595,84
3		2.500,00	2.699,67	2.699,67
4		2.500,00	2.780,66	2.780,66
5		2.500,00	2.864,08	2.864,08
6		2.500,00	2.950,00	2.950,00
7		2.500,00	3.038,50	3.038,50
8		2.500,00	3.129,66	3.129,66
9		2.500,00	3.223,55	3.223,55
10		2.500,00	3.320,26	3.320,26
Minimo Garantito	2.500,00	2.500,00	3.320,26	3.320,26

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.



Claudio Raimondi
Rappresentante Legale
della Compagnia Poste Vita S.p.A.
in virtù di Procura Speciale

Condizioni di Assicurazione

Postafuturo ProntaCrescita New

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.
Assicurazione Mista Rivalutabile a premio unico (tariffa 03US2)

Art. 1 Caratteristiche del contratto

Postafuturo è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, con rivalutazione annua del capitale, a premio unico e senza la possibilità di versamenti aggiuntivi.

L'ammontare delle prestazioni assicurate iniziali è pari al premio unico versato al netto dei costi di cui al successivo Art. 4.

Nel corso dei primi tre anni di durata contrattuale, il capitale assicurato iniziale è rivalutato in base ad attività patrimoniali preventivamente acquistate da Poste Vita S.p.A. (specifica provvista di attivi) la cui misura è pari al tasso di rendimento lordo delle medesime attività.

Successivamente, dal quarto anno in poi, il capitale assicurato sarà rivalutato in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata di Poste Vita S.p.A. denominata Posta ValorePiù (la misura e le modalità di determinazione della rivalutazione sono descritte al successivo Art. 9).

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.

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 dal premio unico versato alla sottoscrizione, diminuito dei costi e al netto di eventuali riscatti parziali, aumentato degli incrementi per rivalutazione derivanti: dal rendimento di una specifica provvista di attivi, per le prime tre ricorrenze annuali e, per le ricorrenze annuali successive, dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

In particolare, il capitale assicurato si rivaluta annualmente in base:

- ad un tasso certo e predeterminato del 4,00% annuo composto per i primi tre anni;
- al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù per gli anni successivi.

Poste Vita S.p.A. a partire dal quarto anno tratterrà, dal tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, 1 punto percentuale.

In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce alla scadenza una rivalutazione minima del 4,00% annuo composto per i primi tre anni e dell'1,00% annuo composto per i successivi sette anni di durata contrattuale.

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 maturato fino alla data del decesso.

Il capitale assicurato alla data del decesso è pari al premio unico versato alla sottoscrizione, diminuito dei costi e al netto di eventuali riscatti parziali, aumentato degli incrementi per rivalutazione derivanti: dal rendimento di una specifica provvista di attivi pari al 4,00% annuo composto per le prime tre ricorrenze annuali e, per le ricorrenze annuali successive, dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, a cui va sottratto 1 punto percentuale.

In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce che il capitale rivalutato fino alla data di decesso, come sopra descritto, non sia inferiore alla rivalutazione minima del 4,00% annuo composto per i primi tre anni e dell'1,00% annuo composto per i successivi sette anni di durata contrattuale.

Qualora, anche considerando la garanzia di rendimento minimo, il capitale assicurato rivalutato fino alla data di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore al premio unico inizialmente versato, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari al premio versato.

Il decesso dell'Assicurato comporta la risoluzione del contratto.

Art. 3 Premi

Le prestazioni, indicate in contratto, sono garantite a fronte del versamento di un premio unico da parte del

Contraente che può essere di qualsiasi ammontare purché non inferiore a Euro 2.500,00.

Postafuturo ProntaCrescita New non prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

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.

Art. 4 Costi

I costi, cioè la parte di premio trattenuto da Poste Vita S.p.A. per far fronte alle spese che gravano sul contratto, sono rappresentati da un caricamento, espresso in percentuale, determinato nella misura del 4,00% del premio unico versato al momento della sottoscrizione del contratto.

Non è prevista l'applicazione di spese di emissione del contratto.

Art. 5 Durata

La durata del contratto è pari a 10 anni.

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

Art. 6 Conclusione del contratto ed entrata in vigore

Il contratto può essere sottoscritto esclusivamente presso gli Uffici Postali abilitati di Poste Italiane S.p.A., distribuiti su tutto il territorio italiano, mediante sottoscrizione del Documento di Polizza.

Il contratto è concluso nel momento in cui il Documento di Polizza, firmato da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritto dal Contraente.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore 24 del giorno indicato nel Documento di Polizza.

Art. 7 Diritto di Recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione dello stesso e di contestuale versamento del premio, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata a:

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

L'invio della comunicazione, alla quale devono essere allegati i documenti previsti al successivo Art.14, libera entrambi 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, come indicato al successivo Art 14), rimborsa al Contraente il premio versato, al netto di eventuali imposte.

Art. 8 Informazioni sulla Gestione Separata

Il prodotto Postafuturo ProntaCrescita New, a partire dal quarto anno di contratto, 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 Separata Posta ValorePiù è stata costituita, con effetto 1° gennaio 2008. 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 dell'1,00% 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 rendimento 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 societarie) 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 semestralmente 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 PricewaterhouseCoopers S.p.A., iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58.

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

Art. 9 Rivalutazione del capitale assicurato

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, la rivalutazione è calcolata, per un anno intero, sul capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente.

Il calcolo è effettuato in base al regime della capitalizzazione composta.

Il tasso annuo di rendimento da applicare è pari:

- per le prime tre ricorrenze annuali al 4,00% annuo composto.
- per le ricorrenze annuali successive alla terza, 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 un punto percentuale per tutta la durata del contratto.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, la data di pagamento del premio unico 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. 10 Capitale minimo garantito

Poste Vita S.p.A. garantisce che il capitale assicurato rivalutato alla scadenza del contratto non sarà inferiore al capitale assicurato iniziale acquisito con il premio unico versato, al netto del costo di sottoscrizione, capitalizzato al tasso annuo composto del 4,00% per i primi tre anni e dell'1,00% per i successivi sette anni di durata contrattuale.

Il capitale minimo è garantito anche nei casi di liquidazione per decesso dell'Assicurato o riscatto, con riferimento alla data dell'evento.

Art. 11 Diritto di Riscatto

Il Contraente può richiedere il riscatto totale del contratto purché trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza. 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 Gestione Liquidazioni Vita
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma

Il valore di riscatto è uguale al capitale assicurato rivalutato, con le regole descritte al precedente Art. 9, alla data della richiesta. Su tale valore è prevista l'applicazione di una penalità dello 0,50% in caso di riscatto nella seconda annualità di polizza.

In caso di riscatto richiesto nei primi anni di durata contrattuale il Contraente sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore al premio versato.

A partire dal quarto anno di contratto può essere esercitato anche il riscatto parziale del contratto, 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

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

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 sarà applicato il costo fisso di Euro 26,00, che sarà applicato

su ogni singola richiesta di riscatto parziale successiva alla prima, fermi restando i precedenti limiti di importo.

Art. 12 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 per decesso dell'Assicurato, sarà pagato ai Beneficiari designati il capitale assicurato 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. 9, applicate con il metodo pro-rata temporis.

Il capitale così determinato non potrà essere inferiore al capitale assicurato (premio unico versato, diminuito dei costi, al netto di eventuali riscatti parziali) capitalizzato al tasso annuo composto del 4,00% per i primi tre anni e dell'1,00% per gli anni successivi al terzo fino alla data di decesso, con le modalità indicate all'Art. 10.

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

Art. 13 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 allegando la documentazione indicata al successivo Art. 14.

Art. 14 Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni

Relativamente alla liquidazione delle prestazioni previste dal contratto, il Contraente, l'Assicurato e/o i Beneficiari, a seconda dei casi, possono:

- recarsi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta, ovvero
- inviare preventivamente, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento a:

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

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

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- in caso di **recesso** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. (Ufficio Gestione Operativa Portafoglio) la richiesta firmata di pagamento corredata da:
 - a) originale di polizza;
 - b) eventuali appendici;
- a **scadenza** l'Assicurato deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento corredata da:
 - a) firma del Contraente se persona diversa dall'Assicurato;
 - b) originale di polizza;
 - c) eventuali appendici;
- in caso di **riscatto totale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento corredata da:
 - a) certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
 - b) originale di polizza;
 - c) eventuali appendici;
- in caso di **riscatto parziale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento corredata da:
 - a) certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
 - b) copia dell'originale di polizza;
 - c) copia di eventuali appendici;

- in caso di **decesso dell'Assicurato** i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dal Contraente, se diverso dall'Assicurato;
 - b) originale di polizza;
 - c) eventuali appendici;
 - d) certificato di morte dell'Assicurato;
 - e) atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica del testamento pubblicato.
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) decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
 - g) per ogni Beneficiario: la copia di un documento identificativo e il codice fiscale.

Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento delle di prestazioni previste dal contratto, entro 30 giorni dal ricevimento presso la propria sede della documentazione sopraelencata.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. I pagamenti sono effettuati, tranne il caso di decesso dell'Assicurato per il quale è previsto esclusivamente l'assegno postale inviato presso l'Ufficio Postale indicato dagli aventi diritto, 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.

Art. 15 Termini di Prescrizione

Ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione, se non esercitati, si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

Qualora il Contraente o gli altri aventi diritto omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, Poste Vita S.p.A. è obbligata a versare tali somme al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie così come disposto dalla Legge n. 266/2005 e successive modificazioni e integrazioni.

Art. 16 Beneficiari delle prestazioni a scadenza e in caso di morte dell'Assicurato

Alla scadenza del contratto il Beneficiario della liquidazione della prestazione maturata, se in vita, è l'Assicurato stesso.

Il Contraente designa i Beneficiari caso morte e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione. La designazione dei Beneficiari caso morte non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (Art. 1921 del Codice Civile):

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

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

La designazione dei Beneficiari caso morte e l'eventuale revoca o modifica degli stessi devono essere comunicate per iscritto a Poste Vita S.p.A., tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari caso morte possono essere disposte anche per testamento.

Art. 17 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) premio versato 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) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) per i primi tre anniversari di polizza il tasso annuo certo e predeterminato composto del 4,00% riconosciuto dalla specifica provvista di attivi e, a partire dal quarto anniversario di polizza, 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. 18 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 (Legge 197/91, e successive modificazioni e D. Lgs. 231 del 21.11.2007), e inviata a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento, al seguente indirizzo:

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

Poste Vita S.p.A. provvederà ad emettere un'apposita comunicazione di accettazione della cessione del contratto, sia al Contraente cedente che al Contraente cessionario.

Poste Vita S.p.A. può opporre al Contraente 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 quest'ultimo sia persona diversa dall'Assicurato, la contraenza della polizza si intende trasferita in capo all'Assicurato.

Art. 19 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 della costituzione del pegno o del vincolo 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. 20 Tasse e imposte

Le tasse e le imposte relative al contratto, in virtù del tipo di prestazione liquidata, sono a carico del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari ed eventuali aventi diritto.

Art. 21 Foro competente e procedura di mediazione

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 previo esperimento del tentativo obbligatorio di conciliazione di cui al D. Lgs. 28/2010.

Pertanto ai sensi e per gli effetti di cui al D. Lgs. 28/2010, tutte le controversie che dovessero insorgere, relative o comunque connesse anche indirettamente al presente contratto, saranno trattate, ai fini del suddetto esperimento, avanti agli Organismi di Conciliazione costituiti presso le Camere di Commercio territorialmente competenti (iscritti al Registro di cui al medesimo Decreto) conformemente alla procedura di mediazione prevista dalla legge ed alle disposizioni delle Camere di Commercio di riferimento.

Le parti espressamente dichiarano di conoscere ed accettare integralmente la normativa e gli effetti di cui al D. Lgs. 28/2010 e la presente clausola.

Si applicheranno, in ogni caso, il Regolamento, la modulistica e la tabella delle indennità vigenti al momento dell'attivazione della procedura.

Si potrà reperire ogni ulteriore informazione afferente al menzionato tentativo obbligatorio di conciliazione sul sito Internet della Unioncamere, Unione delle Camere di Commercio d'Italia.

Art. 22 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

1.1) Denominazione della Gestione Separata e Valuta di Denominazione

Poste Vita S.p.A. gestisce un portafoglio di investimenti in maniera distinta dagli altri attivi detenuti dall'impresa di assicurazione. Tale portafoglio di investimenti, denominato "Posta ValorePiù", rientra nella definizione di Gestione Separata ai sensi del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 (di seguito Regolamento ISVAP). Posta ValorePiù genera un rendimento in base al quale si rivalutano le prestazioni dei contratti assicurativi ad essa collegati.

Ai sensi dell'Art. 5, comma 1 del Regolamento ISVAP, il presente Regolamento della Gestione Separata è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Compagnia ed è stato trasmesso all'ISVAP in conformità a quanto previsto dall'Art. 5, comma 3 del citato Regolamento ISVAP.

La Gestione Separata Posta ValorePiù è denominata in Euro.

1.2) Obiettivi e politiche di investimento

La gestione Posta ValorePiù investe in categorie di attività ammesse dalla vigente normativa assicurativa. In particolare, la gestione degli attivi è volta ad assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati attraverso politiche di investimento e di disinvestimento delle risorse disponibili, idonee a garantire una equa partecipazione ai risultati finanziari. A tal fine sono stabiliti dei limiti agli importi che possono essere movimentati da un unico Contraente sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla gestione, salvi i diritti al riscatto di cui alle condizioni generali di polizza.

In relazione a tale contesto normativo, la gestione Posta ValorePiù investe avendo riguardo agli obiettivi di diversificazione degli investimenti, alla efficiente gestione del portafoglio, alla diversificazione dei rischi anche di controparte, al contenimento dei costi di transazione, ed alla gestione e funzionamento del fondo.

Tipologie, limiti qualitativi e quantitativi degli investimenti della Gestione Separata

Le scelte di investimento vengono effettuate sulla base di previsioni sulla evoluzione dei rendimenti delle possibili classi di attivi investibili (secondo i limiti del Regolamento ISVAP n. 36 del 31 gennaio 2011), nonché sulla base dell'analisi del rischio degli investimenti, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dal contratto.

Essa è costituita principalmente da:

- A. titoli di debito ed altri valori assimilabili e prestiti fruttiferi per un valore non inferiore all' 85% del portafoglio, prevalentemente Investment Grade e di emittenti appartenenti ai paesi dell'area OCSE. La quota dei titoli di debito ed altri valori assimilabili, dello Stato Italiano e di Stati dell'area Euro, emessi da organismi governativi e sopranazionali, non potrà essere comunque inferiore al 65% del totale del portafoglio.
- B. Gli attivi diversi dagli strumenti a reddito fisso vengono selezionati in base al potenziale contributo alla performance del portafoglio, sempre nel rispetto dei seguenti limiti percentuali sul portafoglio totale:
 - un limite massimo del 15% in OICR armonizzati;
 - non più del 5% in OICR aperti non armonizzati che non investono prevalentemente nel comparto obbligazionario, ivi compresi i fondi mobiliari ed immobiliari speculativi e quelli chiusi e riservati;
 - non più del 5% in titoli di capitale quotati in Euro e in valuta.

Nel caso in cui tali limiti dovessero essere superati per ragioni indipendenti dalla Compagnia, - per esempio a causa di variazioni strutturali del portafoglio di strumenti finanziari in cui sono investite le risorse della Gestione Separata - verranno poste in essere le opportune misure di riequilibrio della composizione della Gestione Separata, compatibilmente con le condizioni di mercato e tenendo conto dell'interesse dei clienti.

Limiti d'investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'Art. 5 del Regolamento ISVAP n. 25 del 27/05/2008 per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazione di conflitto di interesse.

La Compagnia, al fine di assicurare ai Contraenti una tutela da potenziali situazioni di conflitto di interesse, ha posto in atto idonee procedure per prevenire l'individuazione e la gestione di eventuali situazioni di conflitto

di interesse (derivanti, oltre che da rapporti di gruppo, anche da rapporti di affari propri o di parti correlate). In particolare, la Compagnia ha emanato specifiche linee guida per i gestori in ordine alle modalità di esecuzione dei loro mandati. Più specificamente, viene svolto un monitoraggio volto alla verifica del rispetto dei limiti e delle istruzioni impartite al gestore che prevedono, tra l'altro, lo specifico divieto di acquisto di fondi OICR armonizzati per i quali Bancoposta Fondi S.p.A. SGR svolge attività di collocamento o gestione nel rispetto delle disposizioni previste dal Testo Unico della Finanza (D. Lgs. n. 58/1998).

Ad integrazione delle regole di comportamento previste dal cennato contesto normativo, si inseriscono ulteriori presidi posti dalla Compagnia nella definizione delle linee guida d'investimento imposte al gestore selezionato. Tali criteri:

- consentono e orientano le scelte d'investimento verso tipologie di attivi ammessi a copertura delle riserve tecniche ai sensi al Regolamento ISVAP n. 36 del 31 gennaio 2011;
- escludono taluni attivi che, pur ammessi, sono caratterizzati da minore liquidità o redditività, anche prospettica;
- escludono taluni attivi che, pur ammessi, sono caratterizzati da una maggiore rischiosità in termini di recupero dell'investimento;
- limitano la concentrazione degli investimenti nei confronti di un medesimo istituto emittente;
- impongono di effettuare operazioni nell'interesse di Contraenti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse, a tal proposito si rimanda anche a quanto detto in riferimento agli obiettivi e alle politiche d'investimento;
- vietano di effettuare operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione degli obiettivi assicurativi;
- impongono di operare al fine di contenere i costi a carico dei Contraenti ed ottenere il migliore risultato possibile anche in relazione agli obiettivi assicurativi.

La Compagnia, infine, allo scopo di evitare di avvantaggiare una Gestione Separata a danno di un'altra ha realizzato l'assoluta separatezza contabile e gestionale dei flussi, distinguendoli sulla base della loro origine.

Impiego di strumenti finanziari derivati

L'investimento in strumenti finanziari derivati potrà avvenire nel rispetto dei presupposti, delle finalità e delle condizioni per il loro utilizzo previsti dalla normativa vigente, purché detto investimento non alteri i profili di rischio, le caratteristiche della Gestione Separata, anche in riferimento ai limiti di investimento già menzionati, e preservi la solvibilità della Compagnia. In particolare potranno essere effettuate operazioni di copertura dai rischi finanziari ma anche volte a raggiungere determinati obiettivi di investimento in modo più agevole o economico rispetto a quanto sia possibile operando sugli attivi sottostanti.

L'eventuale utilizzo di strumenti finanziari derivati è comunque coerente con i principi di sana e prudente gestione.

1.3) Attività incluse nella Gestione Separata e Riserve Matematiche

Il valore complessivo delle attività presenti nella Gestione Separata Posta ValorePiù non può essere inferiore all'importo delle Riserve Matematiche di cui all'Art. 30 del Regolamento ISVAP n. 21 del 28 marzo 2008 costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati al rendimento della Gestione Separata stessa.

1.4) Oneri gravanti sulla Gestione Posta ValorePiù

Il risultato finanziario della Gestione Separata è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, al netto delle spese sostenute per l'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Non sono previste altre forme di prelievo sul risultato della gestione Posta ValorePiù, in qualsiasi modo effettuate.

1.5) Proventi riconducibili al patrimonio della gestione

Ai fini della determinazione del tasso di rendimento della Gestione Separata, come meglio descritto nel paragrafo successivo, gli utili realizzati comprendono anche eventuali proventi derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

1.6) Regolamento della Gestione Separata e Condizioni di Assicurazione

Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 2 Periodo di osservazione

Ai fini della decorrenza dei termini per gli adempimenti connessi alle comunicazioni nei confronti dell'Autorità di

Vigilanza di cui all'Art.14 del Regolamento ISVAP ("Comunicazioni all'ISVAP") e alla pubblicità della Gestione Separata di cui all'Art. 12 del Regolamento ISVAP n. 35 del 26 maggio 2010 ("Pubblicazione sui quotidiani e sul sito internet"), il periodo di osservazione della Gestione Separata Posta ValorePiù è annuale con inizio il 1 gennaio e termine il 31 dicembre di ogni anno.

Art. 3 Determinazione del rendimento

Il rendimento della Gestione Separata è calcolato alla fine di ciascun mese, in riferimento al periodo di dodici mesi concluso al termine del mese precedente. Ai fini del presente paragrafo, ogni periodo di dodici mesi così definito, viene indicato come "periodo di calcolo del rendimento". In altre parole, ad ogni periodo di osservazione, corrispondono dodici periodi di calcolo del rendimento.

Tale tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione specificato nel presente Regolamento, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione.

Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata di cui all'Art. 12.

Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il valore di iscrizione di un'attività già di proprietà dell'impresa è pari al valore di mercato all'atto di iscrizione nella gestione. La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della Gestione Separata di cui all'Art. 13 è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della Gestione Separata.

Art. 4 Certificazione della Gestione Separata Posta ValorePiù da parte della società di revisione legale

La Gestione Separata Posta ValorePiù è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di revisione legale 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, ai sensi dell'Art. 11 del Regolamento ISVAP n°38.

La società di revisione dichiara, con apposita relazione, di aver verificato:

- la consistenza delle attività assegnate nel corso del periodo di osservazione alla Gestione Separata nonché la disponibilità, la tipologia e la conformità della attività iscritte nel prospetto della composizione della Gestione Separata;
- la conformità dei criteri di valutazione della attività attribuite alla Gestione Separata nel periodo di osservazione;
- la correttezza del risultato finanziario e del conseguente tasso di rendimento relativo al periodo di osservazione, nonché degli ulteriori tassi di rendimento calcolati durante il periodo di osservazione;
- l'adeguatezza dell'ammontare delle attività assegnate alla Gestione Separata Posta ValorePiù alla fine del periodo di osservazione rispetto all'importo delle corrispondenti Riserve Matematiche determinato alla stessa data;
- la conformità del rendiconto riepilogativo e del prospetto della composizione della Gestione Separata Posta ValorePiù alle disposizioni di cui all'Art.13 del Regolamento ISVAP.

Art. 5 Modifiche unilaterali al presente 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 e in caso di significative modifiche ai criteri gestionali, con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.

Art. 6 Operazioni straordinarie

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di procedere alla scissione di Posta ValorePiù in più gestioni ovvero

alla sua fusione con altre Gestioni Separate, nei limiti e con le modalità previste dagli Artt. 34 e 35 del Regolamento ISVAP n. 14 del 18 febbraio 2008, quando queste operazioni siano volte a conseguire l'interesse dei Contraenti. In tali ipotesi, la Compagnia invierà a ciascun Contraente una comunicazione preventiva che illustri le caratteristiche dell'operazione e la data effetto della stessa, ferma restando la possibilità per i Contraenti di esercitare il riscatto del contratto o il trasferimento ad altra gestione separata istituita presso l'impresa come previsto nelle Condizioni di Assicurazione.

Informativa ai sensi dell'Art. 13 D. Lgs. 30 Giugno 2003 n°196

Ai sensi dell'Art. 13 del D. Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 (di seguito denominato il "Codice"), intendiamo fornirLe alcune informazioni in merito all'utilizzo dei Suoi dati personali da parte della Società, nonché sui diritti che potrà esercitare nel corso di tali operazioni di trattamento. La preghiamo di visionare attentamente il contenuto della presente informativa, nonché delle note esplicative contenute al termine del presente documento ⁽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 adempiere ad 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. Per tali operazioni non è necessario il suo consenso, in quanto in assenza dei 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.

Esclusivamente al fine del perseguimento di tali finalità, i dati possono essere, inoltre, 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 comporterà l'impossibilità di beneficiare delle menzionate attività promozionali o di essere soggetto alle altre attività sopra indicate, mentre non produrrà alcun effetto sulla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

Pertanto, a seconda che Lei sia interessato o meno 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 si impegnano a trattarli esclusivamente tramite modalità e procedure che sono strettamente necessarie per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori, nominati incaricati del trattamento, nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità alle 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 delle richieste degli interessati presso:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Privacy
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma
Fax 06.54.92.42.58 ⁽⁹⁾

NOTE

- 1) Come previsto dall'Art. 13 del Codice (D. Lgs. 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 (D. Lgs. 231/2007).
- 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 D. Lgs. 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 D. Lgs. 21 aprile

1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale, ai sensi dell'Art. 17 del D. Lgs. 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)

GruppoPosteitaliane

Postevita

GruppoAssicurativoPostevita

Postafuturo ProntaCrescita New
Polizza di Assicurazione sulla vita

Nr. _____
Agenzia _____

CONTRAENTE:.....
Codice Fiscale:.....Data di Nascita:...../...../...../ Sesso:.....
Domicilio Fiscale:.....
Indirizzo Recapito:.....

ASSICURATO/BENEFICIARIO CASO VITA.....
Codice Fiscale:.....Data di Nascita:...../...../...../ Sesso:.....

BENEFICIARIO/I CASO MORTE:.....

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 VALOREPIÙ (MOD.0468 - ED. 10 maggio 2012).

MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:
Il premio deve essere versato in unica soluzione. Il versamento 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


000100000001



INFORMATIVA PRECONTRATTUALE: Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del Fascicolo Informativo contenente: Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata, Documento di Polizza, Glossario. Inoltre, del Progetto esemplificativo, del documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari e della dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, redatti in conformità alla regolamentazione e legislazione di riferimento.

Detti documenti formano parte integrante del presente Contratto.

Firma del Contraente

.....

**SOLO IN CASO DI SOTTOSCRIZIONE
DI POSTAPERSONA AFFETTI PROTETTI**

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE: Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del Fascicolo Informativo contenente: Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, Documento di Polizza, Glossario. Inoltre, del documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari e della dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, redatti in conformità alla regolamentazione e legislazione di riferimento.

Detti documenti formano parte integrante del presente Contratto.

Firma del Contraente

.....

**SOLO IN CASO DI SOTTOSCRIZIONE
DI POSTAPREVIDENZA VALORE**

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE: Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione di: Nota Informativa, Documento sul Regime Fiscale, Documento sulle Anticipazioni, Modulo di Adesione, Progetto Esemplificativo Standardizzato, Regolamento, Condizioni Generali di Contratto. Inoltre, del documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari e dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, redatti in conformità alla regolamentazione e legislazione di riferimento.

Detti documenti formano parte integrante del presente Contratto.

Firma dell'Aderente/Contraente

.....

CONSENSO ESPRESSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER FINALITÀ COMMERCIALI
Preso atto dell'Informativa resa ai sensi dell'Art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003, Le chiediamo di esprimere liberamente il Suo consenso con riferimento all'utilizzo dei Suoi dati personali per finalità promozionali e per la valutazione della qualità dei servizi, ricerche di mercato ed indagini statistiche.

SI NO

Il Contraente

.....

SI NO

L'Assicurato
(se diverso dal Contraente)

.....

Data.....

00010000001



Glossario

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

Anno assicurativo: periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

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, che può coincidere o no con il Contraente. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario: la persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato il capitale assicurato sarà corrisposto ai Beneficiari designati dal Contraente. Nel presente contratto il Beneficiario della prestazione a scadenza, se in vita, è l'Assicurato stesso.

Capitale assicurato: l'importo economico disponibile e utilizzato per la determinazione del valore di liquidazione delle prestazioni previste dal presente contratto (liquidazione del capitale per scadenza, decesso dell'Assicurato o per riscatto esercitato dal Contraente).

Capitale in caso di decesso: il pagamento della prestazione contrattualmente prevista al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

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.

Composizione della Gestione Separata: informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.

Conciliazione: è la composizione della controversia a seguito dello svolgimento della mediazione.

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

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

Consolidamento: meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente...), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

Contraente: la persona fisica o giuridica, che può coincidere con l'Assicurato o il Beneficiario (caso morte), che firma il contratto di assicurazione, designa ed 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 (purché trascorso il termine previsto per l'esercizio del Diritto di Recesso) 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.

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

Contratto di assicurazione a prestazioni rivalutabili: contratto di assicurazione sulla durata della vita umana o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo i versamenti raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

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'analogha operazione non gravata da costi.

Dati storici: risultato ottenuto in termini di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata negli ultimi anni.

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).

Diritto proprio (del Beneficiario): diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

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

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

Estratto conto annuale: riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a Gestioni Separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

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: fondo appositamente creato dalla Società di Assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno

sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata e dall'aliquota di retrocessione e/o dalle commissioni di gestione trattenute deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

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

Intermediario: soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposizione di contratti assicurativi o presta assistenza e consulenza collegate a tale attività.

Ipotesi di rendimento: rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte di Poste Vita S.p.A.

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.

Margine di solvibilità: requisito patrimoniale che permette di garantire che le imprese siano finanziariamente solide e quindi in grado di onorare i propri impegni in caso sopravvengano rischi imprevisi, rappresentando una garanzia della stabilità finanziaria delle stesse. Il margine di solvibilità disponibile corrisponde, in linea di massima, al patrimonio libero dell'Impresa di Assicurazione, cioè al netto del patrimonio vincolato a copertura delle riserve tecniche. Il margine di solvibilità richiesto corrisponde al requisito patrimoniale minimo che l'impresa deve soddisfare, nel rispetto della normativa comunitaria vigente.

Mediazione: è l'attività svolta da un terzo imparziale e finalizzata ad assistere due o più soggetti sia nella ricerca di un accordo amichevole per la composizione di una controversia, sia nella formulazione di una proposta per la risoluzione della stessa.

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.

Organismo di conciliazione: è l'organismo presso il quale può svolgersi il procedimento di mediazione, costituito presso le Camere di Commercio ed iscritto al registro di cui al D. Lgs. 28/2010.

Perfezionamento del contratto: momento in cui avviene il versamento del premio pattuito e la sottoscrizione del contratto da parte del Contraente.

Periodo di copertura (o di efficacia): periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

Periodo di osservazione: periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata, ad esempio dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

Polizza: vedi Documento di Polizza.

Polizza di assicurazione sulla vita: contratto di assicurazione con il quale la Società, si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

Polizza mista: contratto di assicurazione sulla vita che garantisce il pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia se l'Assicurato è in vita alla scadenza prestabilita e, al tempo stesso, il pagamento di un capitale al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

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.

Posta ValorePiù (Gestione Separata): specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di

Poste Vita S.p.A. a cui è collegato il presente contratto.

Premio Unico: 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 dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

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

Prestazione minima garantita: valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

Principio di adeguatezza: principio in base al quale Poste Vita S.p.A. è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.

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.

Prospetto annuale della composizione della Gestione Separata: riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.

Regolamento della Gestione Separata: l'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la Gestione Separata.

Rendiconto annuale della Gestione Separata: riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuito da Poste Vita S.p.A. al contratto.

Rendimento finanziario: risultato finanziario della Gestione Separata nel periodo previsto dal Regolamento della gestione stessa.

Rendimento minimo garantito: rendimento finanziario, annuo e composto, che Poste Vita S.p.A. garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere riconosciuto, in base alle garanzie previste dal contratto, sulle prestazioni liquidate per scadenza, sinistro e riscatto.

Rendimento minimo trattenuto: quota, espressa sotto forma di percentuale, del rendimento finanziario che Poste Vita S.p.A. trattiene dal rendimento finanziario realizzato della Gestione Separata Posta ValorePiù.

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

Riserva matematica: importo che deve essere accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

Rivalutazione: maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita nelle condizioni contrattuali.

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

Rivalutazione minima garantita: garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base al tasso di interesse minimo

garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

Scadenza: data in cui cessano gli effetti del contratto.

Scheda sintetica: documento informativo sintetico contenuto nel Fascicolo Informativo redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che Poste Vita S.p.A. deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle Gestioni Separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

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

Società di revisione: società diversa dalla Società di Assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito Albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

Sostituto d'imposta: soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, ad effettuare una ritenuta di imposta, a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Spese di emissione: spese generalmente costituite da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto.

Tassazione separata: metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive dell'imposta sui redditi.

Poste Vita S.p.A. • 00144 Roma (RM) • Piazzale Konrad Adenauer, 3 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203 • www.postevita.it • Partita IVA 05927271006
• Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 866.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 29149/2000 • REA n. 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.

