

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

Il presente contratto è stato predisposto (anche) in conformità alle Linee guida “Contratti Chiari e Comprensibili - Ed. 2024” elaborate dal tavolo di lavoro coordinato dall’ANIA.

L'AREA RISERVATA ASSICURATIVA È INTERAMENTE DEDICATA A TE

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

NON SEI REGISTRATO SU POSTE.IT

CREA UN ACCOUNT DI POSTE ED ACCEDI AI SERVIZI ONLINE

Da web

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

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

Da App Poste Italiane

- 1) Clicca su registrati
- 2) Procedi direttamente in App

SEI REGISTRATO SU POSTE.IT E VUOI ACCEDERE DA WEB

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

Per accedere alla tua Area Riservata assicurativa segui questi passaggi:

- 1) **Vai** sul sito postevita.it o poste-assicura.it, clicca su Privati nella Sezione "**Accedi alla tua area assicurativa**" ed inserisci le credenziali del sito poste.it (nome utente e password).
- 2) Ricevi la **notifica** in **App Poste Italiane** ed autorizza l'accesso con Codice PosteID o impronta digitale o altri sistemi di riconoscimento biometrico (se previsti ed abilitati sul dispositivo in tuo possesso).

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

Per accedere alla tua Area Riservata assicurativa segui questi passaggi:

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

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

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

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

ASSISTENZA CLIENTI



Chiamaci

Poste Vita 800.31.61.81
Poste Assicura 800.13.18.11

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

INDICE

GLOSSARIO	5
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	10
Art. 1 - Cos'è e come funziona la polizza.....	11
Art. 2 - Chi sono i beneficiari.....	13
Art. 3 - Chi si può assicurare.....	14
Art. 4 - Dove si acquista la polizza.....	15
Art. 4.1 - Quando inizia e termina la polizza	15
Art. 5 - Pagamento del premio	16
Art. 6 - Versamenti aggiuntivi	16
Art. 7 - Come si pagano i premi	17
Art. 8 - Quali sono i costi per il contraente	18
Art. 9 - Come viene investito il premio	20
Art. 10 - Cosa sono e come funzionano le gestioni separate	20
Art. 10.1 - Gestione separata Poste Vita Valore Solidità.....	21
Art. 10.2 - Gestione separata Posta ValorePiù	22
Art. 11 - Come si rivaluta il premio investito nelle gestioni separate	23
Art. 12 - Prestazione minima garantita.....	25
Art. 13 - Revoca della proposta contrattuale.....	26
Art. 14 - Recesso dalla polizza	26
Art. 15 - Riscatto della polizza	27
Art. 16 - Adeguata verifica della clientela.....	28
Art. 17 - Cosa devono fare i beneficiari quando muore l'assicurato	29
Art. 18 - Cosa si deve fare in caso di scadenza della polizza.....	29
Art. 19 - Documenti da presentare per il pagamento delle prestazioni	29
Art. 20 - Quando paga Poste Vita	33
Art. 21 - Informazioni in corso di polizza	33
Art. 22 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da Poste Vita	34

Art. 23 - Cessione della polizza	34
Art. 24 - Pegno o vincolo del credito	34
Art. 25 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta.....	35
Art. 26 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa polizza	35
Art. 27 - Cosa si deve fare in caso di controversie tra il contraente e Poste Vita e qual è il foro competente	36
Art. 28 - Quale legge si applica a questa polizza.....	36
Art. 29 - Come comunicare con Poste Vita.....	36
DOCUMENTO DI POLIZZA (FAC-SIMILE)	37

GLOSSARIO

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

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

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

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

Assicurato: persona fisica sulla cui vita è stipulata la *polizza* che, per questo prodotto, coincide con il *contraente*.



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

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

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

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

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

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

Pegno: quando il *contraente* dà in *pegno* le somme assicurate a favore di terzi.

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



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

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

Commissione di gestione: aliquota percentuale trattenuta da *Poste Vita* dal rendimento delle *gestioni separate* per ciascun anno di durata della *polizza*, nella misura indicata nelle *condizioni di assicurazione*.

Compagnia: Poste Vita S.p.A.

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

Condizioni di assicurazione: condizioni contrattuali assicurative relative alla *polizza*, consegnate al *contraente*.

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

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

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

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

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

Durata della polizza: periodo di validità della *polizza* a partire dalla data di decorrenza.

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

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

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

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

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

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

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

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

Polizza: questa *polizza* di assicurazione sulla vita in forma mista, a *premio unico* e versamenti aggiuntivi, con rivalutazione annuale, positiva o negativa, del capitale investito in base al rendimento delle due *gestioni separate*.

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

Premio investito: il *premio versato*, al netto del *costo sul premio*, investito nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità e nella *gestione separata* Posta ValorePiù.

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

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

Prescrizione: estinzione del diritto alla *liquidazione* della prestazione perché non esercitato entro il termine di 10 anni stabilito dalla legge (art. 2952 del Codice Civile) decorrente dalla data dell'evento: decesso dell'*assicurato*; scadenza del contratto.

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

Regolamento della gestione separata: il documento che riporta la disciplina contrattuale di ogni *gestione separata*.

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Tasso annuo di rendimento della gestione separata: il *tasso annuo di rendimento della gestione separata*, calcolato ogni mese come indicato all'art. 3 del *Regolamento della gestione separata*.

Tasso annuo di rendimento netto: il *tasso annuo di rendimento della gestione separata*, diminuito della *commissione di gestione* trattenuta da *Poste Vita* per ciascun anno di contratto.

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

poste**orizzonte5più**

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

Il set documentale si compone:

- di queste *condizioni di assicurazione*
- del *documento di polizza* o del *modulo di proposta*, ove previsto.


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

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

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

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

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

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

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



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

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

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



Portafoglio Vita

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

Oggetto della polizza

Poste Orizzonte 5 Più è un'assicurazione sulla vita in forma mista, cioè copre l'*assicurato* in caso di vita e di morte.

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

- Poste Vita Valore Solidità
- Posta ValorePiù.

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

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



Capitale assicurato

Premio investito nelle *gestioni separate*: Poste Vita Valore Solidità e Posta ValorePiù

+

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

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

Prestazioni

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

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

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

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

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

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



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

Prestazione in caso di decesso dell'*assicurato*

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

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

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

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

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

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

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



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

Art. 2 - Chi sono i beneficiari

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

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

Nomina o sostituzione dei beneficiari caso morte

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

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



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



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



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

In ogni caso il *contraente* deve presentare:

- i propri documenti: carta di identità in corso di validità e codice fiscale

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

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

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

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

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

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



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

Art. 3 - Chi si può assicurare

Possono sottoscrivere la presente *polizza* solo coloro che:

- intendano reinvestire, somme derivanti, in tutto o in parte, dalla scadenza di contratti di assicurazione sulla vita precedentemente sottoscritti con *Poste Vita* ed eventuale altra disponibilità

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

² Art. 1921 del Codice Civile.

³ Art. 1920 del Codice Civile.

- intendano investire somme disponibili in data futura e prestabilita su conti correnti postali o libretti di risparmio postale.

In determinati periodi e secondo i termini e le modalità che saranno di volta in volta identificati dalla *Compagnia* di concerto con l'*intermediario* e disciplinati con apposita *appendice* al *Set Informativo*, il prodotto potrà essere sottoscritto anche con liquidità proveniente interamente da conti correnti o depositi non detenuta presso Poste Italiane S.p.A. - divisione dei servizi di Bancoposta.

L'*età assicurativa* non deve essere superiore agli 85 anni al momento dell'acquisto della *polizza*.

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

Art. 4 - Dove si acquista la polizza

La *polizza* si acquista:

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

Per perfezionare la *polizza* è necessario:

- firmare il *documento di polizza* o il *modulo di proposta*, ove previsto
- pagare il premio.

Art. 4.1 Quando inizia e termina la polizza

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

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

La durata è pari a 5 anni.

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

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

Art. 5 - Pagamento del premio

Al momento della sottoscrizione della *polizza* è previsto il pagamento del *premio unico*, cioè il pagamento del premio in un'unica soluzione.

Il *premio unico* può essere compreso tra 25.000 euro e 2.500.000 euro.

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

16/40

Art. 6 - Versamenti aggiuntivi

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

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

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



I versamenti aggiuntivi sono possibili se, al momento dell'operazione, il profilo del *contraente* risulta adeguato secondo la legge e il servizio di consulenza adottato dall'*Intermediario*.

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

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

Per assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari (Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 e, in ogni caso, della normativa tempo per tempo vigente), è stabilito un importo massimo che può essere movimentato da un *unico contraente* (o più contraenti se collegati a un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi) per tutte le tipologie di movimentazioni – a esclusione delle uscite per eventi biometrici – sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalle *gestioni separate*.

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

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



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

Art. 7 - Come si pagano i premi

Acquisto presso l'ufficio postale

Il **premio unico** e **gli eventuali versamenti aggiuntivi** possono essere pagati – secondo le disposizioni vigenti di BancoPosta – con:

- addebito su Conto BancoPosta
- addebito sul Libretto di Risparmio Postale intestato al *contraente*
- assegno circolare o bancario.

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

Il **premio unico** si paga solo con addebito su:

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

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

Art. 8 - Quali sono i costi per il contraente

a. Costi sul premio

Non sono previste spese di emissione della polizza.

a.1) Costi sul premio applicati al *premio unico* e ai versamenti di premio aggiuntivi

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

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

- *premio unico*
 - versamenti aggiuntivi
- diminuito degli eventuali *riscatti* parziali.

Tabella 1

SCAGLIONE VALORI IN EURO	COSTO VALORI IN %
fino a 74.999,99	1,00
da 75.000,00 a 149.999,99	0,80
da 150.000,00	0,60

Esempio di applicazione dei costi:

	DATA	IMPORTO (VALORI IN EURO)	CUMULO (VALORI IN EURO)	COSTO (VALORI IN %)	INVESTITO (VALORI IN EURO)
Premio unico	07/01/2026	30.000		1,00 sul premio unico	29.700
Versamento aggiuntivo	01/04/2028	50.000	80.000	0,80 sul versamento aggiuntivo	49.600
Riscatto parziale	25/11/2028	5.000	75.000		
Versamento aggiuntivo	12/12/2028	10.000	85.000	0,80 sul versamento aggiuntivo	9.920

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

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

b. Commissioni di gestione trattenute dal rendimento della gestione separata Poste Vita Valore Solidità e della gestione separata Posta ValorePiù

Commissione di gestione annua trattenuta dal rendimento delle gestioni separate	1,20%
---	-------

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

Nessuno.

Art. 9 - Come viene investito il premio

Il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi sono investiti nelle gestioni separate Poste Vita Valore Solidità e Posta ValorePiù secondo queste percentuali:

- 50% gestione separata Poste Vita Valore Solidità
- 50% gestione separata Posta ValorePiù.

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

Nel corso della durata della polizza non è possibile spostare il capitale da una gestione separata all'altra.

Il premio investito nelle gestioni separate, si rivaluta, positivamente o negativamente, a ogni anno assicurativo in base al rendimento ottenuto dalle stesse.

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

Il rendiconto annuale delle gestioni separate è certificato da una società di revisione abilitata a norma di legge.

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

Poste Orizzonte 5 Più è collegato a due gestioni separate: Poste Vita Valore Solidità e Posta ValorePiù.

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

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

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

Le prestazioni previste dalla *polizza* si rivalutano in base all'andamento degli investimenti che compongono le *gestioni separate*.

Art. 10.1 Gestione separata Poste Vita Valore Solidità

È stata costituita il 31 gennaio 2023.

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

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

Nella *gestione separata* sono presenti attività di valore pari a quello delle riserve matematiche, cioè l'importo che *Poste Vita* accantona per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali.

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

Il prospetto aggiornato della *composizione della gestione separata* viene pubblicato sul sito www.postevita.it ogni sei mesi.

Per tutelare i *contraenti* da possibili situazioni di conflitto di interesse, la politica di investimento della *gestione separata* rispetta alcuni limiti:

INVESTIMENTI	LIMITI MASSIMI DEL PATRIMONIO DELLA GESTIONE (VALORI IN %)
Titoli di debito emessi da controparti infragruppo	10
OICR armonizzati e non armonizzati collocati o gestiti da controparti infragruppo	30
Titoli di capitale di controparti infragruppo	5

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

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

Il *Regolamento della gestione separata* è disponibile sul sito www.postevita.it.

Art. 10.2 Gestione Separata Posta ValorePiù

Costituita con effetto dal 1° gennaio 2008.

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

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

Nella *gestione separata* sono presenti attività di valore pari a quello delle riserve matematiche, cioè l'importo che *Poste Vita* accantona per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali.

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

Il prospetto aggiornato della *composizione della gestione separata* è pubblicato sul sito www.postevita.it ogni sei mesi.

Per tutelare i contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, la politica di investimento della *gestione separata* rispetta alcuni limiti:

INVESTIMENTI	LIMITI MASSIMI DEL PATRIMONIO DELLA GESTIONE (VALORI IN %)
Titoli di debito emessi da controparti infragruppo	10
OICR armonizzati e non armonizzati collocati o gestiti da controparti infragruppo	25
Titoli di capitale di controparti infragruppo	5

Alla data riportata su questa *polizza*, il contratto di gestione individuale prevede che gli attivi sono gestiti da:

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

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

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

Il *Regolamento della gestione separata* è disponibile sul sito www.postevita.it.

Art. 11 - Come si rivaluta il premio investito nelle gestioni separate

23/40

Il *capitale assicurato* è il risultato della rivalutazione del:

- *premio investito* nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità
- *premio investito* nella *gestione separata* Posta ValorePiù.

in base al *tasso annuo di rendimento della singola gestione separata*, al netto delle *commissioni di gestione* ► art. 8, lett. b).

Il *tasso annuo di rendimento di ogni gestione separata* è calcolato ogni mese come indicato all'art. 3 del *Regolamento della gestione separata* stessa.

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

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

Se il *tasso annuo di rendimento netto* è negativo, la misura annua di rivalutazione è negativa, tuttavia *Poste Vita* garantisce degli importi minimi ► art. 12.



La misura annua di rivalutazione può essere negativa.

La **polizza non prevede il consolidamento dei rendimenti ottenuti in base all'andamento delle gestioni separate**. Se il *tasso annuo di rendimento netto* della singola *gestione separata* assume valore positivo, con conseguente rivalutazione positiva del *capitale assicurato*, il rendimento ottenuto non resta definitivamente acquisito dall'*assicurato*.

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

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

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

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

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

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

Art. 12 - Prestazione minima garantita

Decesso

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

Scadenza

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



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

25/40

Riscatto

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



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

Art. 13 - Revoca della proposta contrattuale

Il *contraente* può revocare la proposta, prima che sia avvenuto l'addebito del premio, se ha **acquistato la stessa con tecniche di comunicazione a distanza**.

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



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



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

Art. 14 - Recesso dalla polizza

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

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



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



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



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

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

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

Art. 15 - Riscatto della polizza

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

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



tramite la propria Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza



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



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

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



al numero verde gratuito 800.316.181



a *Poste Vita* ► art. 29 **Marketing e Supporto Commerciale retail** con raccomandata con avviso di ricevimento



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



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

Riscatto totale

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



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

Il *riscatto* totale non ha alcun costo.

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

Riscatto parziale

Il *riscatto* parziale è soggetto a due condizioni:



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

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

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

Il *riscatto* parziale non ha alcun costo.

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

28/40

Art. 16 - Adeguata verifica della clientela



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

Se prima di emettere la *polizza*, in corso di *polizza* o al momento della *liquidazione*, Poste Vita non è in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dalla legge⁵, non può:

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

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

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

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

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



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



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

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

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

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



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



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



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



tramite pec a: postevita@pec.postevita.it

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

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

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

In caso di *revoca*

Dal *contraente*

- comunicazione di *revoca* firmata
- *modulo di proposta*, ove previsto.

In caso di *recesso*

Dal *contraente*

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

In caso di *riscatto* totale

Dal *contraente*

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

In caso di *riscatto* parziale

Dal *contraente*

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

In caso di scadenza della *polizza*

Dal *beneficiario a scadenza*

- modalità di pagamento della prestazione.

In caso di decesso dell'*assicurato*

Dai *beneficiari caso morte*

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

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

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

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

se il contraente non ha lasciato testamento:

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

se il contraente ha lasciato uno o più testamenti:

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

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

se il contraente non ha lasciato testamento

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

se il contraente ha lasciato testamento

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

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



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

Poste Vita può richiedere di identificare l'avente diritto:

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

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

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



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



Se il *beneficiario caso morte* è una persona giuridica è necessario produrre la seguente documentazione:

- **documento d'identità in corso di validità e codice fiscale del legale rappresentante**
- **atto di nomina del legale rappresentante**
- **codice attribuzione partita iva o codice fiscale**
- **modulo di adeguata verifica (AVC) compilato e firmato.**

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

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

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

Art. 20 - Quando paga Poste Vita

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

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

Art. 21 - Informazioni in corso di polizza

1 - Documento unico di rendicontazione

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

2 - Variazioni nelle condizioni di assicurazioni e nei regolamenti

Se cambiano delle informazioni:

- **nelle condizioni di assicurazione**, per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione della *polizza*, *Poste Vita* le comunicherà al *contraente* in occasione della prima comunicazione da trasmettere
- **nei regolamenti delle gestioni separate**, anche per effetto di cambiamenti di legge successivi alla conclusione della *polizza*, *Poste Vita* le comunicherà al *contraente* in occasione della prima comunicazione da trasmettere.

3 - Rendiconto annuale

Gestioni separate

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

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

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

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

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

Il divieto non si estende al sequestro penale.

Art. 23 - Cessione della polizza

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

Art. 24 - Pegno o vincolo del credito

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

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

La documentazione si invia a scelta:



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



tramite mail a gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it

⁷ Art. 1923, 1° comma, Codice Civile.

Dopo aver ricevuto la documentazione *Poste Vita*:

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

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

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

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

La somma dovuta può essere richiesta al massimo entro 10 anni dal giorno della morte dell'*assicurato* o dalla data di scadenza della *polizza*⁸. Se gli aventi diritto non richiedono il pagamento entro il suddetto termine, il diritto alla prestazione assicurativa derivante dalla *polizza* si prescrive.



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

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

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

⁸ Art. 2952 del Codice Civile.

⁹ Legge 27 ottobre 2008, n. 166.

¹⁰ Legge 23 dicembre 2005, n. 266.

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

Mediazione civile

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

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

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

Foro competente

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

Art. 28 - Quale legge si applica a questa polizza

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

Art. 29 - Come comunicare con Poste Vita

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



Poste Vita
[Nome ufficio]
Viale Europa, 190
00144 Roma

Gli indirizzi mail sono indicati in ciascun articolo.

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

DOCUMENTO DI POLIZZA (FAC-SIMILE)
POSTE ORIZZONTE 5 PIÙ

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr Agenzia

AVVERTENZA:

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

CONTRAENTE:

Codice Fiscale:

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

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito:

Indirizzo Posta Elettronica:

Il Contraente richiede:

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

ASSICURATO (il Contraente):

BENEFICIARIO A SCADENZA: l'Assicurato

BENEFICIARIO/I CASO MORTE:

Avvertenza Designazione Beneficiario Caso Morte

Per essere certi che le somme frutto del risparmio siano effettivamente riscosse, occorre prestare attenzione alla designazione dei beneficiari. Si raccomanda di indicarli nominativamente evitando il ricorso a formulazioni generiche quali, ad esempio, "eredi legittimi o testamentari, figli nat/i e/o nati/nascituri, coniuge o coniuge al momento del decesso". I dati necessari alla Compagnia per l'identificazione e la ricerca dello stesso sono: Nome e Cognome - Luogo e Data di Nascita - Codice Fiscale - Indirizzo di Recapito - Relazione con il Contraente - Percentuale di Beneficio. Pertanto, si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati dei beneficiari caso morte di polizza indicati e di aggiornarli in caso di variazioni, recandosi presso l'Ufficio Postale che ha in carico il contratto e che a tal fine fornirà adeguata assistenza.

Nome: Cognome:

Codice Fiscale /P. IVA:

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

Domicilio Fiscal:

Indirizzo Recapito:

Telefono/Cellulare:

Percentuale di beneficio:

Relazione con il Contraente:

Indirizzo Posta Elettronica:

AVVERTENZA:

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

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

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

Nome: Cognome:

Codice Fiscale:

Data di Nascita: ____/____/____ Luogo di Nascita: _____ Sesso: ☐ M ☐ F

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito:

Telefono/Cellulare:

Indirizzo Posta Elettronica:

Poste Vita S.p.A. - 00144, Roma (RM), Viale Europa, 190 dei 56542914 - Fax: (+39) 06 54924203 - PEC: postevita@pec.postevita.it - www.postevita.it - Partita IVA 059227271006 - Codice Fiscale 07066630638 - Capitale Sociale Euro 1.216.807.898,00 i.v. - Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 334547 - Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 - Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere [ISVP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 - Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 - Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.

I dati personali del beneficiario e dell'eventuale Referente Terzo forniti dal Contraente saranno utilizzati dal Gruppo Poste Vita nei limiti strettamente inerenti la finalità di conclusione, gestione ed esecuzione del rapporto contrattuale e/o per adempiere ad obblighi derivanti dalla legge, dai regolamenti o dalla normativa comunitaria.

Il Contraente, in virtù dell'art. 14 comma 5 del 2016/679/UE (GDPR) si impegna ad informare i soggetti sopra citati circa il conferimento dei propri dati personali al Gruppo Poste Vita ed alle relative finalità e modalità di trattamento descritte nell'Informativa Privacy consegnata in occasione della sottoscrizione del presente contratto e comunque reperibile sul sito www.postevita.it.

PREMIO:

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

Premio iniziale: Euro, di cui, al netto di eventuali costi, Euro,

investiti nella Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità ed Euro, nella Gestione Separata Posta ValorePiù.

Il Capitale Assicurato iniziale di Euro sarà rivalutato secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali (MOD. 275 Ed. Novembre 2025), dal Regolamento della Gestione Separata denominata Poste Vita Valore Solidità e dal Regolamento della Gestione Separata denominata Posta ValorePiù.

Decorrenza ore 24 del:/...../..... Durata anni: 5

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il premio deve essere versato in unica soluzione. Il versamento iniziale del premio ed i versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. I versamenti aggiuntivi on line possono essere effettuati esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta on line. In caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, il premio iniziale può essere pagato solo con Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente.

CLAUSOLA DI RECESSO:

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

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

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

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

.....
(Firma)

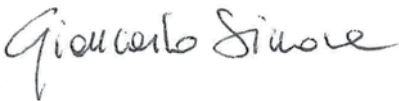
Il Contraente
(o del Rappresentante Legale, nei casi previsti)

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

.....
(Firma)

.....

Poste Vita S.p.A.



.....

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

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

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

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

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

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

☐ acconsento

☐ non acconsento

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

☐ acconsento

☐ non acconsento

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

☐ acconsento

☐ non acconsento

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

☐ acconsento

☐ non acconsento

Luogo e data

Il Contraente
(Firma)

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

.....

Come possiamo aiutarti?



Contattaci

Vai su **postevita.it** nella sezione Assistenza Clienti e compila il modulo



Chiamaci

Poste Vita **800.316.181**

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



Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Europa, 190 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203
• PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it • Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638
• Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.