

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

postafuturo da grande

Il presente Contratto è redatto secondo le linee guida del Tavolo tecnico
per contratti semplici e chiari.

Posteitaliane

Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

L'AREA RISERVATA DI POSTEVITA.IT e POSTE-ASSICURA.IT È INTERAMENTE DEDICATA A TE.

Iscriviti per poter consultare e verificare la tua posizione assicurativa. Ovunque ti trovi, nella massima sicurezza, 24 ore su 24, 7 giorni su 7.

SERVIZI ONLINE



ASSICURATIVI



Area riservata assicurativa



Check-up



Gestione TFR



Quotazioni



Crea la tua pensione



Network salute



Preventivi Poste Assicura



Preventivi Poste Vita

NELL'AREA RISERVATA POTRAI:

- esaminare le condizioni contrattuali sottoscritte;
- controllare le coperture assicurative e lo stato delle tue pratiche;
- verificare lo stato dei pagamenti dei premi e relative scadenze;
- visualizzare e modificare i tuoi dati di contatto;
- consultare la corrispondenza e le certificazioni;
- variare la modalità con la quale desideri ricevere le comunicazioni da parte della Compagnia.

SEI GIÀ REGISTRATO SU POSTE.IT?

Accedi dal sito postevita.it o poste-assicura.it con il tuo **Nome Utente e Password** (stesse credenziali utilizzate per il sito poste.it) e completa la registrazione inserendo le informazioni richieste.

NON SEI REGISTRATO SU POSTE.IT?

Segui questi veloci passaggi:

- 1) vai sul sito postevita.it o poste-assicura.it e **clicca su Registrati**;
- 2) inserisci i tuoi **dati anagrafici**;
- 3) inserisci i tuoi dati di indirizzo ed il numero di cellulare.
Fai molta attenzione all'inserimento del **numero di cellulare**, perché a quel numero ti verrà inviato il **codice di attivazione** che permette la conclusione della registrazione;
- 4) scegli la tua **Password**;
- 5) stampa i dati o salva la pagina che ti viene proposta dal sistema perché contiene il tuo Nome Utente (User ID o Indirizzo Email) e il tuo **codice cliente**;
- 6) ricevi tramite sms il codice di conferma;
- 7) inserisci il **codice di conferma** ricevuto tramite sms;
- 8) entra adesso nella tua area riservata del sito postevita.it o poste-assicura.it con Nome Utente e Password.
Avrai accesso immediato alla tua posizione assicurativa.

Dal secondo login in poi ti sarà sufficiente inserire Nome Utente e Password (in quanto sempre valida, sia che tu sia già registrato o meno).

Per assistenza in fase di registrazione o di accesso, contatta l'Assistenza Clienti.

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).



Scrivici

infoclienti@postevita.it

infoclienti@poste-assicura.it

INDICE

| | | |
|---|------|--------------|
| Condizioni di Assicurazione | PAG. | 1/12 |
| • Art. 1 In cosa consiste l'assicurazione? | PAG. | 1/12 |
| • Art. 2 Cosa offre l'assicurazione?..... | PAG. | 1/12 |
| 2.1 Alla scadenza del contratto..... | PAG. | 1/12 |
| 2.2 In caso di decesso o di invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato | PAG. | 2/12 |
| • Art. 3 Chi si può assicurare? | PAG. | 2/12 |
| • Art. 4 A quanto ammonta il premio? | PAG. | 2/12 |
| • Art. 5 Con quale frequenza si pagano i premi e per quanto tempo?..... | PAG. | 2/12 |
| • Art. 6 Come si paga il premio? | PAG. | 2/12 |
| • Art. 7 È possibile riattivare il contratto dopo la sospensione del versamento del premio? ... | PAG. | 2/12 |
| • Art. 8 Cosa succede se il contratto non viene riattivato? | PAG. | 3/12 |
| • Art. 9 Cosa succede se il Secondo Assicurato muore quando il contratto è in forma ridotta?..... | PAG. | 3/12 |
| • Art. 10 Dove si può sottoscrivere la polizza? | PAG. | 3/12 |
| • Art. 11 È possibile versare premi aggiuntivi? Chi può farlo?..... | PAG. | 3/12 |
| • Art. 12 Quali sono i costi per il Contraente?..... | PAG. | 3/12 |
| • Art. 13 Cosa succede in caso di morte o Invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato? | PAG. | 4/12 |
| • Art. 14 In quali casi Poste Vita non paga i premi mancanti, se il Contraente Primo Assicurato muore o subisce un'invalidità totale o permanente? | PAG. | 4/12 |
| • Art. 15 Ci sono casi in cui la morte del Contraente Primo Assicurato non è coperta dall'assicurazione? | PAG. | 4/12 |
| • Art. 16 Cosa succede se il Secondo Assicurato muore prima della scadenza del contratto? ... | PAG. | 5/12 |
| • Art. 17 Cosa succede se il Contraente Primo Assicurato fa dichiarazioni inesatte o reticenti? | PAG. | 5/12 |
| • Art. 18 Cosa succede se il Contraente non fornisce a Poste Vita le informazioni necessarie all'adeguata verifica della clientela?..... | PAG. | 5/12 |
| • Art. 19 C'è un Capitale minimo garantito? | PAG. | 5/12 |
| • Art. 20 Cos'è e come funziona la Gestione Separata? | PAG. | 5/12 |
| • Art. 21 Come si rivaluta il Capitale Assicurato? | PAG. | 6/12 |
| • Art. 22 La proposta contrattuale può essere revocata? | PAG. | 7/12 |
| • Art. 23 Si può recedere dall'assicurazione?..... | PAG. | 7/12 |
| • Art. 24 È possibile riscattare l'assicurazione? | PAG. | 7/12 |
| • Art. 25 Cosa bisogna fare e quali documenti bisogna presentare a Poste Vita per la liquidazione delle somme dovute? | PAG. | 8/12 |
| • Art. 26 Quando paga Poste Vita?..... | PAG. | 10/12 |
| • Art. 27 Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta? | PAG. | 10/12 |
| • Art. 28 Il contratto può prevedere prestiti, essere ceduto, dato in pegno e vincolato? .. | PAG. | 10/12 |
| • Art. 29 Si possono sottoscrivere più contratti Postafuturo da grande, sempre con Poste Vita? | PAG. | 10/12 |
| • Art. 30 Le somme dovute da Poste Vita possono essere pignorate o sequestrate?..... | PAG. | 10/12 |
| • Art. 31 Chi paga le tasse e le imposte che riguardano il contratto?..... | PAG. | 10/12 |
| • Art. 32 Qual è il foro competente e cosa si deve fare in caso di controversie tra il Contraente e Poste Vita?..... | PAG. | 10/12 |
| • Art. 33 Quali norme valgono per questo contratto? | PAG. | 10/12 |
| | | |
| • Norme che regolano l'operatività della garanzia "Esonero pagamento premi per invalidità totale e permanente" | PAG. | 11/12 |
| Da Art. 34 ad Art. 39 | PAG. | 11/12 |
| Art. 40 | PAG. | 12/12 |
| | | |
| Documento di Polizza (Fac-simile) | PAG. | 1/5 |
| | | |
| Modulo di Proposta (Fac-simile) | PAG. | 1/4 |
| | | |
| Dichiarazione di buono stato di salute | PAG. | 1/2 |
| | | |
| Glossario | PAG. | 1/3 |

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Postafuturo da grande

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

Assicurazione Mista Rivalutabile a premi annui (tariffa 03ASD)

Questo contratto è disciplinato da:

- queste Condizioni di Assicurazione
- il Documento di Polizza e le eventuali appendici rilasciate da Poste Vita S.p.A. (di seguito Poste Vita)
- le disposizioni di legge in materia.

Le parole con l'iniziale maiuscola sono spiegate nel Glossario.

I rimandi ad altri articoli sono indicati dalla freccia ►

Art. 1 - In cosa consiste l'assicurazione?

Lo scopo del contratto è consentire ad una persona adulta, il Contraente definito anche Primo Assicurato, di costituire liberamente un capitale di importo predefinito per un minore di età, il Beneficiario definito anche Secondo Assicurato. Generalmente, la persona adulta Contraente è un genitore o un nonno, ma non è necessario che tra i due assicurati ci sia un vincolo di parentela.

Alla sottoscrizione del contratto, il Contraente decide il **piano di versamento dei premi annui**.

Il contratto stabilisce, fin dalla sottoscrizione, l'**importo economico garantito** che il Secondo Assicurato riceverà:

- al compimento del 20° anno di età
- se i premi del piano sono stati interamente versati (anche considerando ► art. 13).

L'importo dei premi viene investito nella Gestione Separata di Poste Vita denominata Posta ValorePiù. In base al suo rendimento, il capitale si rivaluta ogni anno (► artt. 20-21).

Postafuturo da grande è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio annuo costante. Vuol dire che:

- Poste Vita paga al Secondo Assicurato un Capitale garantito quando compie 20 anni; il capitale viene pagato comunque, anche se il Contraente muore o subisce un'Invalidità totale e permanente, nei limiti previsti (► artt. 6-7-8-13)
- il premio annuo è sempre dello stesso importo.

Art. 2 - Cosa offre l'assicurazione?

2.1 Alla scadenza del contratto

Alla scadenza del contratto, se il Secondo Assicurato è in vita e tutti i premi sono stati pagati, Poste Vita gli versa:

- *il Capitale garantito*, il cui importo è stato definito in polizza alla sottoscrizione. Il capitale corrisponde almeno alla somma dei premi versati, al netto dei costi, capitalizzati al tasso annuo composto dello 0%;
- *un ulteriore importo*, dato dalla differenza (se positiva) tra il Capitale garantito e il capitale maturato alla data di scadenza del contratto, in base al rendimento della Gestione Separata Posta ValorePiù, al netto dei costi;
- *il Premio di Diploma, se alla data di scadenza il Secondo Assicurato ha conseguito il diploma di scuola media superiore con una votazione pari almeno al 96% del massimo previsto dall'ordinamento.*
Il Premio di Diploma è pari al:
o 30% della somma dei premi versati se la votazione è pari al 100% del massimo previsto dall'ordinamento
o 10% se la votazione è compresa tra 96% e 99%.

2.2 In caso di decesso o di invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato

La garanzia *Esonero Pagamento Premi* in caso di decesso o di Invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato (► art. 13).

Art. 3 - Chi si può assicurare?

Al momento della sottoscrizione:

- il Contraente Primo Assicurato non può avere meno di 18 e più di 70 anni (Età anagrafica)
- il Secondo Assicurato non può avere più di 10 anni (Età anagrafica) e **non può essere mai sostituito con altro soggetto**.

Art. 4 - A quanto ammonta il premio?

Alla sottoscrizione del contratto si versa un premio annuo di almeno 600 euro se pagato in un'unica soluzione, di almeno 50 euro se pagato con rate mensili.

I premi annui successivi hanno tutti lo stesso importo.

Il limite massimo del premio annuo è di 6.000 euro.

Il Contraente Primo Assicurato può decidere di sospendere il versamento del premio in qualsiasi momento. Può riprenderlo entro 6 mesi dall'ultimo pagamento senza che il contratto si interrompa, ripristinando tutte le condizioni e le garanzie previste (► per le modalità di riattivazione art. 7).

Art. 5 - Con quale frequenza si pagano i premi e per quanto tempo?

Il premio annuo può essere pagato in un'unica soluzione o in rate mensili.

Il piano dei versamenti è di **10 anni** a partire dalla sottoscrizione del contratto.



In ogni caso l'età massima del Contraente Primo Assicurato al termine dei pagamenti **non dovrà superare i 75 anni**, perciò **se il Contraente ha più di 65 anni**, il periodo di versamento è dato dalla differenza tra l'età massima a scadenza (75 anni) e l'età del Contraente al momento della sottoscrizione.

Il contratto termina in ogni caso quando il Secondo Assicurato compie 20 anni.

Art. 6 - Come si paga il premio?

Il premio si può pagare mediante addebito su:

- Conto BancoPosta
- Libretto di Risparmio Postale.

Solo il primo versamento, al momento della sottoscrizione, e i versamenti di premio aggiuntivi si possono effettuare anche con assegno circolare o bancario.

Se il Contratto è sottoscritto fuori dei locali dell'Intermediario, i versamenti possono essere effettuati solo con addebito sul Conto BancoPosta.

Se il conto BancoPosta viene estinto, per la prosecuzione del contratto, si può continuare a pagare il premio con addebito sul Libretto di Risparmio Postale o con il bollettino di conto corrente postale precompilato inviato al Contraente.

Per i versamenti successivi, **il giorno della scadenza viene effettuato un unico tentativo di prelievo** dal Conto BancoPosta o dal Libretto di Risparmio Postale. Se non ci sono fondi sufficienti, il pagamento non andrà a buon fine e potrà essere effettuato solo presso l'Ufficio Postale (► art. 7). Le scadenze successive rimangono invariate.



Se il pagamento non va a buon fine, la garanzia *Esonero Pagamento Premi* (► art. 13) si sospende dalle ore 24 del 30° giorno dopo la scadenza e le garanzie non sono operative.

Art. 7 - È possibile riattivare il contratto dopo la sospensione del versamento del premio?

Entro 6 mesi dalla scadenza dell'ultimo premio annuo pagato, il contratto può essere riattivato presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza: si ripristinano tutte le condizioni e le garanzie come se l'interruzione dei pagamenti non fosse mai avvenuta.

Per riattivare il Contratto bisogna pagare **in un'unica soluzione tutti i premi arretrati aumentati**

dell'1,5%, più la rata di premio in scadenza nei 30 giorni successivi alla riattivazione.

Il Contratto si riattiva dalle ore 24 del giorno del pagamento dell'intero importo. Le scadenze di pagamento successive rimangono invariate.

Art. 8 - Cosa succede se il contratto non viene riattivato?

Se non viene riattivato entro 6 mesi, il contratto, pur rimanendo in vigore, si definisce “in forma ridotta”. In particolare, le prestazioni indicate all'art. 2 decadono e sono sostituite da:

- *il Capitale garantito* di importo prefissato alla sottoscrizione, ridotto in proporzione al rapporto tra il piano dei versamenti periodici effettuati e il piano inizialmente previsto
- *un ulteriore importo* pari alla differenza (se positiva) tra il capitale maturato fino al momento della riduzione (in base ai pagamenti effettuati) - calcolato come indicato all'art. 21 - e il Capitale garantito dopo la riduzione
- *il Premio di Diploma ridotto*, se alla data di scadenza del contratto il Secondo Assicurato ha conseguito il diploma di scuola media superiore con una votazione pari almeno al 96% del massimo previsto dall'ordinamento.
Il Premio di Diploma è pari al:
 - o 30% della somma dei premi versati se la votazione è pari al 100% del massimo previsto dall'ordinamento
 - o 10% se la votazione è compresa tra 96% e 99%.

Con il contratto ridotto è possibile fare versamenti aggiuntivi (► art. 11).

Art. 9 - Cosa succede se il Secondo Assicurato muore quando il contratto è in forma ridotta?

Se il Secondo Assicurato muore quando il contratto si trova in forma ridotta e prima della scadenza, la polizza cessa e Poste Vita versa ai suoi eredi il capitale maturato fino a quel momento (► art. 21).

Art. 10 - Dove si può sottoscrivere la polizza?

- Presso qualsiasi Ufficio Postale abilitato di Poste Italiane S.p.A., firmando il Documento di Polizza.
- Fuori dei locali dell'Intermediario, compilando e firmando il Modulo di Proposta e, successivamente, il Documento di Polizza già firmato da Poste Vita.

3/12

Per concludere il contratto Poste Vita potrebbe utilizzare altre modalità, se ammesse e disciplinate dalla legge.

Art. 11 - È possibile versare premi aggiuntivi? Chi può farlo?

A partire dalla data di decorrenza del contratto e per tutta la durata dello stesso, il Contraente Primo Assicurato può versare **premi aggiuntivi di importo minimo di 250 euro e massimo di 2.500 euro** ciascuno.

Questi versamenti, al netto dei costi e al lordo dei rendimenti realizzati dalla Gestione Separata (► art. 21), concorrono ad aumentare il capitale a scadenza (► art. 2).

 Poste Vita consente il versamento di premi aggiuntivi se valuta adeguato il profilo del Contraente secondo la normativa vigente e il servizio di consulenza dell'Intermediario.

Il Contraente Primo Assicurato può versare i premi aggiuntivi anche online, dalla propria area riservata su www.postevita.it, per importi minimi di 100 euro e massimi di 2.500 euro ciascuno. L'importo può essere addebitato solo sul Conto BancoPosta intestato al Contraente, abilitato al Conto BancoPosta online.

Dopo il primo anno di contratto, i premi unici aggiuntivi possono essere versati anche da persone fisiche diverse dal Contraente Primo Assicurato (i “Terzi”), purché da questo autorizzati al versamento con un documento di delega. La delega va consegnata all'Ufficio Postale in cui si effettueranno i versamenti, esclusivamente tramite addebito su Conto Corrente BancoPosta intestato al delegato.

I premi aggiuntivi versati da Terzi non dovranno derivare da rapporti di lavoro, di collaborazione o professionali tra gli stessi Terzi e il Contraente Primo Assicurato e/o il Secondo Assicurato.

Art. 12 - Quali sono i costi per il Contraente?

Spese del contratto

Sul premio ricorrente versato e sul premio aggiuntivo Poste Vita trattiene una percentuale dell'1,5%.

Costi per le garanzie assicurative

Per le garanzie *Esonero Pagamento Premi* (► art. 13) e *Premio di Diploma* (► art. 2) Poste Vita trattiene dal premio versato un'ulteriore percentuale che varia in funzione dell'età anagrafica del Contraente al momento della sottoscrizione e rimane fissa per tutta la durata del contratto.

| Età del Contraente | % sul premio annuo versato |
|--------------------|----------------------------|
| fino a 49 anni | 2,70% |
| 50 - 59 anni | 4,00% |
| 60 - 70 anni | 5,80% |

Art. 13 - Cosa succede in caso di morte o Invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato?

Con la garanzia *Esonero Pagamento Premi* (► artt. 34-40), se il Contraente Primo Assicurato muore o subisce un'Invalidità totale e permanente nel corso del Contratto, Poste Vita versa, in un'unica soluzione, nella Gestione Separata a favore del Beneficiario tutti i premi lordi ricorrenti che mancano fino alla scadenza del Contratto.

I premi ricorrenti si intendono quindi tutti completamente versati - anche per il calcolo del Premio di Diploma - e il Contratto si considera pienamente e definitivamente adempiuto da parte del Contraente Primo Assicurato.

Il Secondo Assicurato mantiene i suoi diritti e la possibilità di versare premi aggiuntivi fino alla scadenza del Contratto (► art. 11).

Se il Contraente Primo Assicurato muore prima della scadenza, il Secondo Assicurato può assumere il ruolo di Contraente dal giorno del decesso, dichiarandolo a Poste Vita direttamente o attraverso un legale rappresentante autorizzato per legge. Anche in questo caso, Poste Vita ha l'obbligo di versare i premi mancanti, che in nessun caso devono essere versati dal Secondo Assicurato.

La garanzia *Esonero Pagamento Premi* va attivata quando il Contraente Primo Assicurato muore o subisce un'Invalidità totale e permanente, facendone richiesta e inviando a Poste Vita la documentazione necessaria (► art. 25).

4/12

Art. 14 - In quali casi Poste Vita non paga i premi mancanti, se il Contraente Primo Assicurato muore o subisce un'invalidità totale o permanente?

 Poste Vita non paga i premi se la morte o l'invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato sono avvenute nei primi 6 mesi dopo la conclusione del contratto, ma restituisce al Secondo Assicurato l'importo complessivo dei premi (ricorrenti e unici) versati fino a quel momento. È il cosiddetto "periodo di carenza", cioè il periodo tra la conclusione del contratto e il momento in cui le garanzie diventano operative.

Fanno eccezione i casi in cui il decesso o l'invalidità sono dovuti esclusivamente e direttamente a una di queste cause, purché insorte dopo la data di Decorrenza dell'assicurazione:

- una delle seguenti malattie infettive acute: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi, ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica
- shock anafilattico
- infortunio, inteso come l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che portino alla morte o l'invalidità totale e permanente.

Art. 15 - Ci sono casi in cui la morte del Contraente Primo Assicurato non è coperta dall'assicurazione?

La morte del Contraente Primo Assicurato è un rischio coperto ovunque avvenga e qualunque ne sia la causa. È escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:

- dolo del Contraente o dei Beneficiari aventi diritto
- partecipazione attiva del Contraente Primo Assicurato a delitti dolosi
- infortuni e/o malattie dovuti/correlati all'uso di droghe (se non prescritte) o da alcolismo cronico o acuto

del Contraente; eventi dovuti/correlati al consumo anche occasionale di stupefacenti, di sostanze psicotrope, allucinogeni e simili e/o allo stato di ubriachezza

- partecipazione attiva del Contraente Primo Assicurato a fatti di guerra o missioni di pace, a meno che derivino da obblighi verso lo Stato italiano; in questo caso, se il Contraente lo richiede, il rischio è coperto alle condizioni stabilite dal Ministero competente
- incidente di volo, se il Contraente viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia come membro dell'equipaggio
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni dall'inizio dell'assicurazione; dopo questo periodo, nei primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione del contratto
- professione che comporta una maggiorazione di rischio (quali le professioni che richiedono esposizione ad alta tensione, radiazioni, gas, acidi, esplosivi, veleni; i lavori sotterranei, subacquei o su impalcature, tetti, ponti, in miniere, cave, pozzi e stive, ecc.) e che il Contraente non aveva indicato nella Dichiarazione di Buono Stato di Salute.

Art. 16 - Cosa succede se il Secondo Assicurato muore prima della scadenza del contratto?

Nel caso di decesso del Secondo Assicurato prima del compimento della scadenza contrattuale, Poste Vita paga agli eredi del Beneficiario Secondo Assicurato il capitale maturato fino a quel momento.

Art. 17 - Cosa succede se il Contraente Primo Assicurato fa dichiarazioni inesatte o reticenti?

Le dichiarazioni del Contraente Primo Assicurato devono essere esatte e complete.

Se sono inesatte e/o reticenti al punto che Poste Vita, se avesse conosciuto il vero stato delle cose, non avrebbe dato il suo consenso alla sottoscrizione del contratto o l'avrebbe dato a condizioni differenti, Poste Vita può:

- se c'è dolo o colpa grave (art. 1892 del Codice Civile):
 - o comunicare al Contraente Primo Assicurato di voler annullare il contratto entro 3 mesi dal giorno in cui ha saputo che la sua dichiarazione era inesatta o reticente
 - o rifiutare di pagare la somma assicurata se il Sinistro si verifica prima che siano passati 3 mesi dal momento in cui lo ha saputo
- se non c'è dolo o colpa grave (art. 1893 del Codice Civile):
 - o comunicare all'assicurato di voler recedere dal Contratto entro 3 mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o della reticenza
- se il Sinistro si verifica prima che l'inesattezza delle dichiarazioni o la reticenza sia conosciuta da Poste Vita S.p.A. o prima che la Compagnia abbia dichiarato di recedere dal Contratto, ridurre la somma dovuta in proporzione alla differenza fra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se Poste Vita avesse conosciuto il vero stato delle cose.

Art. 18 - Cosa succede se il Contraente non fornisce a Poste Vita le informazioni necessarie all'adeguata verifica della clientela?

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

Se prima di emettere la polizza, in corso di contratto o al momento di pagare il riscatto, la liquidazione per scadenza o la prestazione assicurativa, Poste Vita non ottiene le informazioni per svolgere l'adeguata verifica della clientela, è obbligata (art. 42 del D.lgs. n. 231/2007) a:

- non dare corso al contratto o interromperlo
- non eseguire l'operazione
- bloccare o annullare un pagamento
- valutare se la condotta del cliente è in linea con la legge in vigore.

Se il contratto viene interrotto, Poste Vita restituisce al Contraente l'importo dovuto.

Art. 19 - C'è un Capitale minimo garantito?

In caso di scadenza, riscatto o decesso del Secondo Assicurato, Poste Vita paga un Capitale Assicurato pari alla somma dei premi versati, al netto dei costi, capitalizzato al tasso annuo composto dello 0%.

Art. 20 - Cos'è e come funziona la Gestione Separata?

Postafuturo da grande è collegato a una specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di Poste Vita, denominata Posta ValorePiù, che ha l'Euro come valuta di riferimento.

L'obiettivo della Gestione Separata Posta ValorePiù, costituita con effetto 1° gennaio 2008, è ottimizzare la redditività del capitale in un orizzonte temporale di medio periodo con uno stile di gestione attivo. Garantisce la restituzione del capitale investito.

Lo stile gestionale mira a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti e a ottimizzare il profilo di rischio/rendimento del portafoglio.

Nella Gestione Separata confluiscono attività di ammontare non inferiore a quello della Riserva matematica, cioè l'importo che Poste Vita accantona per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali.

La Gestione Separata Poste ValorePiù investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli di Stato, obbligazioni societarie e OICR obbligazionari) e in misura minore in altri strumenti finanziari. Gli investimenti rispettano i limiti e le condizioni stabilite dalla normativa.

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

Il prospetto aggiornato della Composizione della Gestione Separata viene pubblicato sul sito www.postevita.it ogni sei mesi.

Per tutelare i Contraenti da possibili situazioni di Conflitto di interesse, la politica di investimento della Gestione Separata rispetta alcuni limiti:

| Investimenti | Limiti massimi % del Patrimonio della Gestione |
|--|--|
| titoli di debito emessi da controparti infragrupo | 10% |
| OICR armonizzati e non armonizzati collocati o gestiti da controparti infragrupo | 10% |
| titoli di capitale di controparti infragrupo | 5% |

6/12

Alla data di redazione di queste Condizioni di Assicurazione oltre a Poste Vita gestiscono gli attivi: ANIMA SGR S.p.A., BancoPosta Fondi S.p.A. SGR., BNP Paribas Asset Management SGR S.p.A. e PIMCO Europe Limited, come prevede il contratto di gestione individuale. Poste Vita può sostituire le società di gestione delegate durante il contratto.

Alla data di redazione di queste Condizioni di Assicurazione la società di revisione che certifica la Gestione Separata è PricewaterhouseCoopers S.p.A., iscritta all'albo speciale previsto dall'Art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58.

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

Art. 21 - Come si rivaluta il Capitale Assicurato?

I premi (annui o aggiuntivi), al netto dei costi e delle spese per le garanzie assicurative (► art. 12), vengono versati nella Gestione Separata Posta ValorePiù.

La Rivalutazione è calcolata in base al regime della capitalizzazione composta utilizzando il tasso di rendimento annuo:

- a ciascuna Ricorrenza annuale il Capitale Assicurato si rivaluta per un anno intero a partire dalla Ricorrenza annuale precedente
- il capitale acquisito con i premi versati nell'anno assicurativo 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*).

Il tasso annuo di rendimento è calcolato come indicato all'art. 3 del Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù.

Per il calcolo della Rivalutazione si utilizza il tasso annuo di rendimento calcolato nel secondo mese che

precede quello di ricorrenza del contratto, meno il rendimento dell'1% trattenuto da Poste Vita per tutta la durata del contratto.

Art. 22 - La proposta contrattuale può essere revocata?

No, se il contratto viene sottoscritto presso gli Uffici Postali le previsioni normative relative alla revoca della proposta non trovano applicazione.

Sì, se il contratto viene sottoscritto al di fuori dei locali dell'Intermediario. Prima di aver firmato il contratto il Contraente può revocare la proposta comunicandolo per raccomandata a/r a Poste Vita:



Poste Vita S.p.A.
Prodotti di Rischio e Portafoglio Vita
Viale Beethoven 11
00144 Roma

Poste Vita rimborsa al Contraente Primo Assicurato il premio versato entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione di Revoca della proposta.

Art. 23 - Si può recedere dall'assicurazione?

Entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto e dal versamento del Premio, il Contraente Primo Assicurato può recedere in due modi:

- inviando una raccomandata a/r, con allegati i documenti indicati all'art. 25, a:



Poste Vita S.p.A.
Prodotti di Rischio e Portafoglio Vita
Viale Beethoven 11
00144 Roma

- presentando la comunicazione di recesso all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e fornirà adeguata assistenza.

Poste Vita e il Contraente sono liberi da ogni obbligo reciproco derivante dal contratto, dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, attestata dal timbro postale.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Poste Vita rimborsa al Contraente Primo Assicurato l'intero premio versato.

Art. 24 - È possibile riscattare l'assicurazione?

Il Contraente Primo Assicurato può esercitare il diritto di riscatto totale della somma maturata in qualsiasi momento, purché:

- sia trascorso il termine di 30 giorni previsto per l'esercizio del Diritto di Recesso
- il Secondo Assicurato abbia dato il suo consenso (o, finché Minore, lo abbia dato il suo legale rappresentante autorizzato ai sensi di legge).

All'importo della somma maturata non sono applicati costi o penalità (per le modalità di calcolo ► art. 21).

Il riscatto si può richiedere in due modi:

- inviando una raccomandata a/r a:



Poste Vita S.p.A.
Liquidazioni Vita
Viale Beethoven 11
00144 Roma

Per la documentazione da allegare ► art. 25.

- presentando la richiesta all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e fornirà adeguata assistenza.

Art. 25 - Cosa bisogna fare e quali documenti bisogna presentare a Poste Vita per la liquidazione delle somme dovute?

La domanda di liquidazione può essere presentata:

- presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e fornirà adeguata assistenza per presentare la richiesta
- per raccomandata a/r a:



Poste Vita S.p.A.
Liquidazioni Vita
Viale Beethoven, 11
00144 Roma

Documenti da presentare e da allegare:

RECESSO

Il Contraente Primo Assicurato deve inviare a Poste Vita - Prodotti di Rischio e Portafoglio Vita:

- richiesta firmata di pagamento
- originale di polizza
- eventuali appendici.

RISCATTO TOTALE

Il Contraente Primo Assicurato deve inviare:

- richiesta firmata di pagamento
- originale di polizza
- eventuali appendici
- consenso scritto del Secondo Assicurato o, se minore alla data di richiesta, di chi esercita la responsabilità genitoriale, autorizzato ai sensi di legge, tranne il caso in cui il Secondo Assicurato assume il ruolo di Contraente (► art. 13).

SCADENZA DEL CONTRATTO

Il Secondo Assicurato deve inviare:

- richiesta firmata di pagamento
- originale di polizza
- eventuali appendici
- diploma autentificato di scuola media superiore, se il voto di esame è uguale o superiore al 96% della votazione massima.

ATTIVAZIONE DELLA GARANZIA ESONERO PAGAMENTO PREMI

In caso di **decesso del Contraente Primo Assicurato**, il Secondo Assicurato, o il suo legale rappresentante, deve inviare:

- richiesta di attivazione garanzia *Esonero Pagamento Premi* firmata dal Secondo Assicurato
- certificato di morte del Contraente; relazione dell'ultimo medico curante, redatta sul modulo *Relazione del medico curante sulle cause di morte dell'assicurato*, oppure una relazione medica che indica la causa di morte e la data di insorgenza della malattia che ha determinato il decesso
- in caso di morte violenta (Infortunio, suicidio, omicidio), con intervento dell'Autorità Giudiziaria, copia del verbale redatto dalle Forze dell'Ordine, o Certificato della Procura, o altra documento rilasciato dall'Autorità competente, da cui emergono le circostanze precise del decesso
- altri documenti eventualmente richiesti per verificare se c'è effettivamente l'obbligo di pagamento e/o per individuare con esattezza chi ha diritto al pagamento.

In caso di **Invalidità totale e permanente** (► artt. 34-40), il Contraente Primo Assicurato o una persona in sua vece, deve inviare:

- dichiarazione firmata dal Contraente con il *consenso al trattamento dei dati personali relativi alla salute*, ai sensi del Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali 2016/679/ UE (GDPR), funzionale ai fini della liquidazione delle prestazioni assicurative
- richiesta di pagamento firmata dal Secondo Assicurato
- *Questionario di Invalidità Totale e Permanente - Assicurato* compilato in ogni sua parte dal Contraente o da una persona che ne fa le veci
- *Questionario di Invalidità Totale e Permanente - Medico*, compilato in ogni sua parte dal medico curante del Contraente
- documentazione relativa a visite specialistiche e/o diagnostiche e/o a ricoveri successivi all'evento che ha provocato l'Invalidità permanente, che ne attesti l'evoluzione.

Se Poste Vita ne accerta il diritto, la garanzia **Esonero Pagamento Premi** parte dal giorno in cui la Compagnia riceve la documentazione.

In ogni momento Poste Vita potrebbe richiedere altri documenti rispetto a quelli sopra elencati, se fossero necessari per verificare se il Contraente è sempre invalido, o per chiedergli di sottoporsi a visita medica.

DECESSO DEL SECONDO ASSICURATO

Se il Secondo Assicurato muore prima della scadenza contrattuale, l'assicurazione cessa e Poste Vita paga ai suoi eredi il Capitale Assicurato maturato fino a quel momento (► art. 21).

In questo caso gli eredi devono inviare:

- richiesta di pagamento firmata da loro
- certificato di morte del Secondo Assicurato
- decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, se tra gli eredi ci sono minori o incapaci
- copia di un documento identificativo e del codice fiscale di ogni erede.

Gli eredi del Secondo Assicurato devono inoltre inviare:

se il Secondo Assicurato non ha lasciato testamento:

- la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in cui il beneficiario dichiara, sotto la propria responsabilità:
 - o che il Secondo Assicurato è deceduto senza lasciare testamento
 - o che lui stesso ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che non ci fossero disposizioni testamentarie
 - o quali sono gli eredi legittimi, il loro grado di parentela, la loro data di nascita e capacità di agire

se il Secondo Assicurato 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 dichiara, sotto la propria responsabilità:
 - o che lui stesso ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che il testamento presentato è l'unico, o quale sia quello ritenuto valido, nel caso di più testamenti
 - o che il testamento o i testamenti non sono stati contestati
 - o che non ci sono altri beneficiari oltre a quelli indicati nella dichiarazione
 - o che il testamento non contiene revoche o modifiche nella nomina dei beneficiari
 - o quali sono gli eredi testamentari, la loro data di nascita e capacità di agire.

Poste Vita potrebbe richiedere l'originale della polizza se:

- il beneficiario vuol far valere condizioni contrattuali diverse da quelle previste nella documentazione in possesso di Poste Vita
- Poste Vita sostiene che la polizza o altra documentazione contrattuale presentata dal beneficiario non è autentica.

Poste Vita potrebbe richiedere ulteriori documenti, compresi gli originali, se fossero necessari per verificare la sussistenza dell'obbligo di pagamento o per individuare con esattezza i beneficiari.



Per rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela (D.lgs. n. 231/2007 in materia di Antiriciclaggio) Poste Vita potrebbe richiedere altri documenti e informazioni attraverso i canali che ritiene più adatti.

Se il beneficiario richiede il pagamento direttamente a Poste Vita, deve inviarle il *Modulo di Adeguata Verifica della Clientela (AVC)*, compilato e firmato. Il modulo si può richiedere al numero verde 800-316181 o scaricare su www.postevita.it.

Art. 26 - Quando paga Poste Vita?

Dal momento in cui riceve la documentazione completa presso la propria sede, Poste Vita paga la somma dovuta entro 30 giorni.

Se dopo questo termine Poste Vita non ha ancora pagato, deve pagare anche gli interessi di mora al saggio legale, a partire dal termine stesso.

La somma è accreditata sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, oppure attraverso assegno postale o bonifico su conto corrente bancario nazionale o bonifico bancario internazionale (circuito europeo), secondo le indicazioni del Secondo Assicurato o dei soggetti che hanno diritto al pagamento.

Art. 27 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta?

I termini di prescrizione, cioè il periodo di tempo entro il quale è possibile far valere i propri diritti al pagamento, sono stabiliti dalla legge in 10 anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano. (art. 2952 del Codice Civile).



Se gli aventi diritto non richiedono gli importi dovuti entro il termine di prescrizione di 10 anni, Poste Vita ha l'obbligo di versare le somme al Fondo istituito con la legge 23 dicembre 2005, n. 266 (legge 27 ottobre 2008, n. 166).

Art. 28 - Il contratto può prevedere prestiti, essere ceduto, dato in pegno e vincolato?

No, a nessuno e in nessun caso.

Art. 29 - Si possono sottoscrivere più contratti Postafuturo da grande, sempre con Poste Vita?

Sì, purché i versamenti di premio per polizze sottoscritte dallo stesso Contraente Primo Assicurato non superino l'importo complessivo di 6.000 euro l'anno.

Art. 30 - Le somme dovute da Poste Vita possono essere pignorate o sequestrate?

Le somme non possono essere né pignorate né sequestrate (nei limiti previsti dall'art. 1923 del Codice Civile).

Art. 31 - Chi paga le tasse e le imposte che riguardano il contratto?

Tasse e imposte sono a carico del Contraente o dei beneficiari aventi diritto.

Art. 32 - Qual è il foro competente e cosa si deve fare in caso di controversie tra il Contraente e Poste Vita?

Per ogni controversia che riguarda questo contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente o del Secondo Assicurato o dei beneficiari aventi diritto.

Il primo passo, obbligatorio, è ricorrere alla Mediazione civile, (D.lgs. n. 28/2010, modificato dal D.L. n. 69/2013 e convertito con modificazioni in Legge n. 98/2013).

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

Solo se con la Mediazione non si riesce a risolvere la controversia è possibile ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

Art. 33 - Quali norme valgono per questo contratto?

Il contratto è disciplinato dalla legge italiana.

Per quanto non è espressamente regolato in queste Condizioni di Assicurazione valgono le norme della legge italiana in materia.

NORME CHE REGOLANO L'OPERATIVITÀ DELLA GARANZIA “ESONERO PAGAMENTO PREMI PER INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE”

Art. 34 - Si intende colpito da Invalidità totale e permanente il Contraente Primo Assicurato che, per sopravvenuta malattia organica o lesione fisica oggettivamente accertabile, abbia perduto in modo presumibilmente permanente e totale la capacità di esercitare la propria professione o mestiere e ogni altro lavoro adatto alle sue attitudini e abitudini.

Art. 35 - Se l'evento invalidante accade quando il Contraente Primo Assicurato ha cessato la propria attività lavorativa ed è già in pensione, per cui il criterio di riconoscimento dell'Invalidità totale e permanente non può più essere riferito alle capacità lavorative, si utilizza il criterio di “perdita di autosufficienza” così definito:

Il Contraente Primo Assicurato è riconosciuto colpito da Invalidità totale e permanente quando risulta permanentemente incapace di svolgere almeno 3 dei 4 atti “elementari” della vita quotidiana e necessita della costante assistenza di una terza persona, oppure sia affetto da grave demenza invalidante comprovata dalla diagnosi di un neurologo e/o gerontologo (basata su test psicometrici riconosciuti tipo MMSE, ecc.) con conseguente assoluta necessità di una assistenza costante e permanente da parte di una terza persona.

Le attività elementari della vita quotidiana sono definite come:

- *Lavarsi o mantenere una corretta igiene personale*: capacità di farsi il bagno o la doccia o lavarsi in maniera soddisfacente in altro modo. Ciò implica che l'assicurato è in grado di lavarsi dalla testa ai piedi in modo da mantenere, anche in caso di incontinenza, un livello soddisfacente di igiene personale, spontaneamente e senza l'aiuto di una terza persona.
- *Vestirsi*: capacità di indossare, togliersi, allacciare e slacciare ogni tipo di indumento, compresi indumenti speciali o ausili adatti al suo tipo di disabilità senza l'assistenza di una terza persona. La capacità di allacciarsi/slacciarsi le scarpe o di indossare/togliere calze o calzini non è considerata determinante.
- *Nutrirsi*: capacità di mangiare o bere autonomamente cibo preparato da terzi. Ciò implica che l'assicurato è in grado di tagliare il cibo, bere, portare il cibo alla bocca e inghiottirlo senza l'aiuto di una terza persona.
- *Spostarsi*: capacità di alzarsi da una sedia o dal letto e viceversa o di spostarsi da una sedia al letto e viceversa anche con ausili specifici senza l'aiuto di una terza persona.

Art. 36 - Quando si verifica l'Invalidità, il Contraente Primo Assicurato, o chi per suo conto, deve informare Poste Vita con lettera raccomandata. La richiesta va accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento. Sono parte integrante di tale documentazione il *Questionario di Invalidità Totale e Permanente - Assicurato*, compilato in ogni sua parte dall'Assicurato o da chi per suo conto e il *Questionario di Invalidità Totale e Permanente - Medico*, compilato in ogni sua parte dal suo medico curante.

Questi questionari sono consegnati all'assicurato al momento della sottoscrizione della polizza e sono disponibili sul sito www.postevita.it o possono essere richiesti direttamente a Poste Vita.

Questa documentazione deve essere sempre corredata della documentazione clinica comprovante le patologie e da una dichiarazione in cui l'Assicurato scioglie dal segreto professionale i medici che lo hanno visitato e curato.

Se questa documentazione non fosse sufficiente, Poste Vita potrebbe richiedere ulteriori attestazioni o referti utili a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e di chiedere all'assicurato di sottoporsi a visita medica.

Art. 37 - Se Poste Vita lo richiede, il Contraente Primo Assicurato è obbligato a rendere con verità ed esattezza qualsiasi dichiarazione richiesta da Poste Vita per gli accertamenti sul suo stato di invalidità. Poste Vita si riserva inoltre il pieno e incondizionato diritto di accertare l'invalidità con medici di propria fiducia.

Art. 38 - Quando il Contraente Primo Assicurato viene riconosciuto invalido è obbligato a:

- mantenere informata Poste Vita del suo luogo di residenza
- fornire le informazioni richieste per accertare se lo stato di invalidità persiste
- comunicare in ogni caso se lo stato di invalidità cessa o varia.

Poste Vita si riserva di diritto di poter accertare in ogni momento la persistenza dello stato di invalidità con medici di sua fiducia.

Art. 39 - Se Poste Vita non riconosce l'Invalidità totale e permanente oppure se accerta la cessazione

dello stato di invalidità già riconosciuto, entro 30 giorni dalla comunicazione ricevuta il Contraente Primo Assicurato può richiedere la decisione di un Collegio Arbitrale. Per farlo, deve inviare a Poste Vita una lettera raccomandata a/r.

Il Collegio Arbitrale è composto da tre medici, di cui uno nominato dal Contraente stesso, l'altro da Poste Vita mentre la scelta del terzo è fatta dal Presidente del Tribunale di Roma.

Il Collegio decide a maggioranza, entro 30 giorni, in modo amichevole e senza formalità di procedura.

Se lo ritengono, gli arbitri possono svolgere qualsiasi accertamento sanitario di carattere preliminare o incidentale (visite mediche, esami di laboratorio, ecc), senza che lo richieda una sentenza.

Ciascuna delle parti paga le spese del proprio medico e metà di quelle del terzo medico. Le altre spese sono a carico della parte che non ottiene ragione.

Art. 40 - Finché lo stato di invalidità, o la sua persistenza non viene accertato, il Contraente Primo Assicurato deve continuare - o riprendere in caso di mancata persistenza - il versamento del premio, altrimenti, superati i 6 mesi di mancato versamento, si passa al contratto in forma ridotta (► art. 8).

Accertato lo stato di invalidità o la sua persistenza, Poste Vita restituisce al Contraente Primo Assicurato i premi versati e scaduti dopo la data di denuncia dell'invalidità o la data in cui Poste Vita ha comunicato la cessazione dell'invalidità permanente, aumentati degli interessi legali per il periodo tra le scadenze e la data di restituzione.

DURATA PAGAMENTO DEL PIANO DI PREMI ANNUI

10 anni a partire dalla data di perfezionamento ovvero, se inferiore, fino al compimento del 75-mo anno di età del Contraente Primo Assicurato.

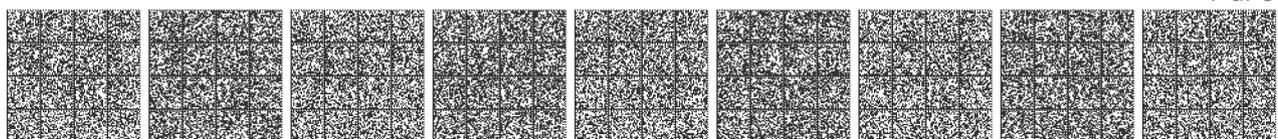
COSTO DI TUTTE LE GARANZIE ASSICURATIVE PREVISTE DAL CONTRATTO

Euro per ogni rata di premio.

Decorrenza ore 24 del/...../..... Data Scadenza il giorno del 20-mo anno di età del Beneficiario Secondo Assicurato

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il versamento del premio iniziale ed i versamenti aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, addebito 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. I versamenti successivi al primo, previsti dal piano dei pagamenti, devono essere effettuati mediante addebito sul Conto Bancoposta o sul Libretto di Risparmio Postale. In caso di contratto sottoscritto al di fuori dei locali dell'intermediario non è previsto il pagamento tramite Libretto di Risparmio Postale o il versamento tramite assegno circolare o bancario.



Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203
 • PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it • Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.



Polizza di Assicurazione sulla vita Nr

Il Contraente dichiara di approvare espressamente, anche ai sensi degli Artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 14 "In quali casi Poste Vita non paga i premi mancanti, se il Contraente Primo Assicurato muore o subisce un'invalidità totale o permanente?"; Art. 15 "Ci sono casi in cui la morte del Contraente Primo Assicurato non è coperta dall'assicurazione?"; Art. 17 "Cosa succede se il Contraente Primo Assicurato fa dichiarazioni inesatte o reticenti?"; Art. 28 " Il contratto può prevedere prestiti, essere ceduto, dato in pegno e vincolato?"; Art. "Qual è il foro competente e cosa si deve fare in caso di controversie tra il Contraente e Poste Vita?".

Il Contraente Primo Assicurato

(o del Rappresentante Legale, nei casi previsti)

.....
(Firma)

AVVERTENZE:

- le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;*
- prima della sottoscrizione del questionario "Dichiarazione di buono stato di salute" l'Assicurato deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nello stesso;*
- anche nei casi non espressamente previsti da Poste Vita S.p.A., l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, a proprie spese.*

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. 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 set Informativo.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RELATIVI ALLA SALUTE:

Il Contraente Primo Assicurato presta liberamente il consenso al trattamento dei dati personali relativi alla salute per le finalità assicurative indicate nell'Informativa (ex Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali 2016/679/UE (GDPR)) e funzionali alla gestione ed esecuzione del contratto assicurativo.

Il Contraente Primo Assicurato

.....
(Firma)

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del **set Informativo** comprensivo del: Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), DIP aggiuntivo IBIP, Condizioni di Assicurazione, Documento di Polizza, Modulo di Proposta, Glossario, Dichiarazione di Buono Stato di Salute. Dichiara, inoltre, di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) il documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari, e di aver preso visione e di aver ricevuto la dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili. Detti documenti formano parte integrante del presente Contratto.

Il Contraente Primo Assicurato

(o del Rappresentante Legale, nei casi previsti)

**Il Contraente
Primo Assicurato
(Firma)**

**Il Legale
Rappresentante/
Tutore del Secondo
Assicurato/
Beneficiario a
scadenza
(Firma)**

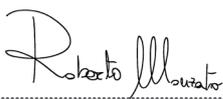
**L'Addetto
all'intermediazione
Poste Italiane S.p.A.
Patrimonio BancoPosta**

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

.....

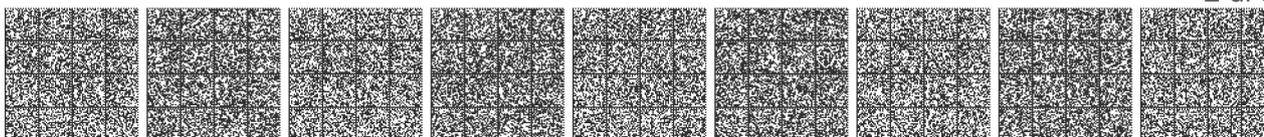
.....

Poste Vita S.p.A.


.....

Roberto Manzato
Rappresentante Legale
di Poste Vita S.p.A.
in virtù di
Procura Speciale

Polizza emessa in il/...../.....



Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203
 • PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it • Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.



Polizza di Assicurazione sulla vita Nr.

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 medesimo, nonché per effettuare, previo lo specifico consenso di cui ai punti 1 e/o 2, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi indicati ai precedenti punti 1 e 2;

acconsento non acconsento

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

acconsento non acconsento

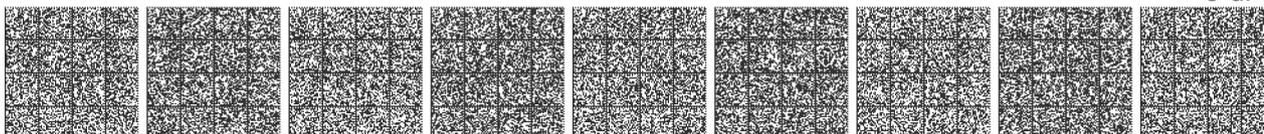
Luogo e data

..... Il/...../.....

Il Contraente

.....
(Firma)

3 di 3



Il Contraente Primo Assicurato

Il legale Rappresentante/Tutore
del Secondo Assicurato/Beneficiario a scadenza

.....
(Firma)

Il Contraente dichiara di approvare espressamente, anche ai sensi degli Artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: art. 3 “Dichiarazioni del Contraente Primo Assicurato”, art. 7 “Esclusioni per il rischio morte e invalidità”, art. 5 “Condizioni di Carezza”, art. 20 “Prestiti, Cessione del contratto, Pegno e vincolo”, art. 25 “Foro competente e procedura di mediazione”.

Il Contraente Primo Assicurato

.....
(Firma)

Mezzi di pagamento

Il Contraente Primo Assicurato può effettuare il versamento dei premi indicati nel presente modulo, con il mezzo di pagamento come di seguito specificato:

- per la prima rata di premio, per il premio aggiuntivo iniziale e per le rate di premio successive alla prima, previste dal piano di pagamento della polizza, è ammesso esclusivamente l’addebito su Conto BancoPosta

Autorizzazione ad addebito su conto BancoPosta della prima rata di premio e premio aggiuntivo iniziale

Il Contraente Primo Assicurato autorizza espressamente Poste Italiane S.p.A., Patrimonio BancoPosta (di seguito “Poste Italiane”) con la presente sottoscrizione ad addebitare sul conto corrente BancoPosta nr.l’importo/gli importi specificato/i come premio e premio aggiuntivo iniziale indicato/i nel presente modulo, senza necessità per Poste Italiane di inviare la relativa contabile di addebito.

A tal fine dichiara di essere consapevole e di accettare inoltre che Poste Italiane eseguirà l’addebito solo se il conto di regolamento in essere avrà un saldo disponibile e sufficiente a coprire gli interi importi sopra segnalati e che, altrimenti, non verranno eseguiti nemmeno in parte.

Autorizzazione ad addebito su conto BancoPosta delle rate di premio successive alla prima

Il Contraente Primo Assicurato autorizza espressamente Poste Vita S.p.A. (di seguito Poste Vita) con la presente sottoscrizione ad addebitare sul conto corrente BancoPosta nr.gli importi specificati come premio ricorrente, in corrispettivo delle successive rate, previste dal piano di pagamento della polizza stessa, mediante sottoscrizione del “Mandato di addebito diretto SEPA CORE”.

A tal fine, dichiara sin da ora di essere consapevole e di accettare inoltre che:

- Poste Vita eseguirà l’addebito solo se il conto di regolamento in essere avrà un saldo disponibile e sufficiente a coprire per intero l’addebito degli importi sopra segnalati e che, altrimenti, non verranno eseguiti in parte.
- L’addebito sarà effettuato il giorno di scadenza della rata, ferme ed impregiudicate le conseguenze indicate nel set Informativo del Prodotto in caso di esito negativo.

Il Contraente Primo Assicurato

Informativa precontrattuale

Il Contraente Primo Assicurato dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del set Informativo comprensivo del: Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), Dip Aggiuntivo IBIP, Condizioni

di Assicurazione, Documento di Polizza, Modulo di Proposta, Glossario, Dichiarazione di Buono Stato di Salute. Dichiaro altresì di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) il documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari, e di aver preso visione e di aver ricevuto la dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

Inoltre, dichiaro di essere stato informato circa la valutazione di adeguatezza del prodotto. Detti documenti formano parte integrante della presente proposta di contratto.

Il Contraente Primo Assicurato

.....

Revoca e recesso

Revoca

La presente proposta contrattuale può essere revocata, attraverso apposita comunicazione, nel periodo antecedente la conclusione del contratto mediante l'invio tramite raccomandata A.R., indirizzata a Poste Vita S.p.A. Gli effetti del Contratto, in ogni caso, decorrono, a condizione che sia stato incassato il premio iniziale, a partire dalla Data di Decorrenza indicata nel Documento di Polizza.

Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente Primo Assicurato il premio corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca.

Recesso

Il Contraente Primo Assicurato può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla Data Decorrenza del Contratto come sopra indicata, mediante invio di lettera raccomandata A.R., indirizzata a Poste Vita S.p.A., allegando originale di polizza ed eventuali appendici.

Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente Primo Assicurato, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, corredata della documentazione di cui sopra, il premio corrisposto al netto delle eventuali spese sostenute per l'emissione del contratto.

3/4

Avvertenze

Ai sensi della normativa vigente si forniscono le seguenti avvertenze relative alla compilazione della documentazione sanitaria

- le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;*
- prima della sottoscrizione del questionario "Dichiarazione di buono stato di salute" l'Assicurato deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nello stesso;*
- anche nei casi non espressamente previsti da Poste Vita S.p.A., l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, a proprie spese.*

Consenso al trattamento dei dati personali relativi alla salute

Il Contraente Primo Assicurato presta liberamente il consenso al trattamento dei dati personali relativi alla salute per le finalità assicurative indicate nell'Informativa (ex Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali 2016/679/UE (GDPR)) e funzionali alla gestione ed esecuzione del contratto assicurativo.

Il Contraente Primo Assicurato

.....

(Firma)

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 della presente proposta, il contraente esprime liberamente il proprio consenso in merito alle finalità del trattamento di seguito riportate.

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

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

acconsento non acconsento

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

acconsento non acconsento

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

acconsento non acconsento

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

acconsento non acconsento

Luogo e data/...../.....

Il Contraente

.....
(Firma)

La/e firma/e sopra riportata/e è/sono stata/e apposta/e alla presenza dell'addetto all'intermediazione, il quale dichiara di aver accertato l'esatta identità dei firmatari mediante valido documento di riconoscimento.

**Timbro e Firma dell'addetto all'intermediazione
Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta**

.....

DICHIARAZIONE DI BUONO STATO DI SALUTE

Le risposte del presente questionario sono obbligatorie Rispondere SI o NO ad ogni domanda.
(In caso di mancata compilazione vale quanto disposto dall'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione)

Cognome

Nome

Data e luogo di nascita

Indirizzo

Peso kg _____ Altezza cm _____

1) La sua pressione arteriosa è superiore a 140/90 SI NO

2) Beneficia di esenzione totale dal ticket sanitario
in ragione di patologie croniche e/o rare oppure ha fatto richiesta per ottenerla? SI NO

3) Le viene o Le è stata riconosciuta una pensione di invalidità superiore o uguale
al 10% oppure ha già fatto richiesta per la pensione di invalidità? SI NO

4) È stato ricoverato, negli ultimi 5 anni, almeno 5 giorni consecutive per un motivo
diverso da appendicectomia, varicectomia o emiorroectomia? SI NO

5) È stato sottoposto negli ultimi 5 anni a terapie di durata superiore a 3 settimane
per affezioni diverse da malattie tiroide, menopausa, ipercolesterolemia o ipertensione? SI NO

6) Deve sottoporsi a breve ad analisi cliniche, ad un trattamento farmacologico,
ad un intervento chirurgico o essere ricoverato in ospedale? SI NO

7) Sta soffrendo o ha sofferto di patologia:
- neurologica (Alzheimer, Parkinson, sclerosi, paralisi,...) SI NO
- cardiovascolare (incidente cardiovascolare, infarto, malattie delle arterie,...) SI NO
- tumore maligno o cancro SI NO
- malattia cronica (respiratoria, artrite) SI NO
- malattie alla spina dorsale SI NO

8) **Dichiara di essere esposto a rischi particolari nell'esercizio della propria professione**
(quali le professioni che comportino esposizione ad alta tensione, radiazioni, gas, acidi,
esplosivi, veleni, ed i lavori sotterranei, subacquei o su impalcature, tetti, ponti, in miniere,
cave, pozzi e stive, ecc.); SI NO

In caso di risposta positiva, specificare l'attività professionale esercitata

9) **Dichiara di praticare sport attività sportiva che comporti una maggiorazione di rischio** (quale
pilotaggio aereo, elicottero parapendio deltaplano, paracadutismo, alpinismo, nuoto subacqueo,
motonautica motorismo, pugilato ed attività analoghe); SI NO

In caso di risposta positiva, specificare lo/gli sport pericoloso/ praticato/i.....

Il sottoscritto Assicurando con l'apposizione della firma in calce:

• dichiara, ai sensi degli Artt. 1892-1893 del C.C., che le dichiarazioni contenute e da esso rese nel presente questionario sono conformi a verità e dichiara altresì di non aver sottaciuto alcun elemento influente sulla valutazione del rischio. L'Assicuratore si riserva il diritto di richiedere ulteriori informazioni che giudicherà necessarie.

- dichiara di prosciogliere dal segreto professionale e legale i medici che possono averlo curato e/o visitato, nonché le altre persone, ospedali, case di cura ed istituti in genere ai quali l'Assicuratore credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni, acconsentendo, in particolare, che tali informazioni siano dall'Assicuratore stesso comunicate ad altre persone o Enti, nei limiti delle necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.

Luogo data/...../.....

Contraente Primo Assicurato.....
(Firma)

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RELATIVI ALLA SALUTE:

Il Contraente primo assicurato presta liberamente il consenso al trattamento dei propri dati personali relativi alla salute necessari alla gestione della fase pre-contrattuale e di post vendita per le finalità funzionali alla gestione ed esecuzione del contratto assicurativo come meglio descritte nell'informativa ex Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali 2016/679/UE (GDPR).

Contraente Primo Assicurato

.....
(Firma)

GLOSSARIO

Appendice: documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso insieme o successivamente al contratto per modificarne alcuni aspetti, concordati tra Poste Vita S.p.A. e il Contraente.

Beneficiario Secondo Assicurato: il minore designato in polizza dal Contraente Primo Assicurato, che riceve a scadenza una prestazione prestabilita, sia in caso di vita sia in caso di decesso o Invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato.

Beneficiario: persona fisica che coincide con il **Beneficiario Secondo Assicurato**.

Capitale Assicurato: l'importo economico disponibile e utilizzato per stabilire il valore di liquidazione delle prestazioni previste da questo contratto.

Capitale minimo garantito: valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la prestazione non può scendere.

Compagnia: Poste Vita.

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

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

Contraente Primo Assicurato: la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione degli eventi della sua vita.

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

Contratto sottoscritto fuori dai locali dell'Intermediario: contratto di assicurazione sulla vita stipulato tra Poste Vita S.p.A. e un contraente, al di fuori degli Uffici Postali abilitati.

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

Decorrenza del contratto: momento in cui le garanzie divengono efficaci e il contratto ha effetto, a condizione che sia stato versato il premio o la prima rata di premio.

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

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.

Esonero Pagamento Premi: qualora nel corso della durata del Contratto si verifica la morte o l'invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato, la Compagnia verserà, in un'unica soluzione, nella Gestione Separata a favore del Beneficiario Secondo Assicurato tutti i premi lordi ricorrenti mancanti fino alla data prevista di fine pagamento premi.

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. Il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti.

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

Gestione Separata: fondo appositamente creato dalla Compagnia 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 (in funzione dell'applicazione delle commissioni di gestione e/o del Rendimento trattenuto) deriva la Rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Infortunio: l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna, che produca lesioni fisiche oggettivamente constatabili, le quali abbiano per conseguenza la morte, una Invalidità totale e permanente.

Infortunio stradale: infortunio conseguente ad incidente stradale su strade di uso pubblico o su aree anche private.

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

Invalidità totale e permanente: si intende colpito da Invalidità totale e permanente il Contraente Primo Assicurato che, per sopravvenuta malattia organica o lesione fisica oggettivamente accertabile, abbia perduto in modo presumibilmente permanente e totale la capacità all'esercizio della propria professione o mestiere.

IVASS (già ISVAP): l'Autorità incaricata di vigilare sulle attività delle Imprese di Assicurazione. A partire dal 1 gennaio 2013 L'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - www.ivass.it) è subentrato in tutti i poteri, funzioni e competenze all'ISVAP, ai sensi del decreto legge 6 luglio 2012 n. 95 convertito con legge 7 agosto 2012 n. 135.

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

Mediazione: 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.

Modulo di Proposta: modulo sottoscritto dal Contraente in qualità di proponente con il quale manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto di assicurazione al di fuori dei locali dell'Intermediario, in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

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 (forma) mista: contratto di assicurazione sulla vita che garantisce il pagamento di un capitale se l'Assicurato è in vita alla scadenza prestabilita e, al tempo stesso, il pagamento di un capitale al Beneficiario in caso di decesso del Secondo Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Posta ValorePiù (Gestione Separata): specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A. a cui è collegato questo contratto.

Poste Vita S.p.A.: la Compagnia che emette la polizza, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Poste Vita, e a parte del più ampio Gruppo Poste Italiane.

Premio: gli importi che il Contraente versa a Poste Vita S.p.A.

Premio di Diploma: l'importo che il Beneficiario Secondo Assicurato riceve a scadenza del contratto in caso abbia conseguito il diploma di scuola media superiore con un voto pari almeno al 96% della votazione massima come prevista dalla normativa vigente.

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 previsto dall'art. 2952 del Codice Civile.

Revoca: diritto del Contraente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto, per esempio prima che la Compagnia comunichi al Contraente l'accettazione della sua proposta.

In questo modo viene *interrotto* il completamento del contratto di assicurazione ed il Contraente acquista il diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

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

Riscatto: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

Riserva matematica: importo che deve essere accantonato dalla Compagnia 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 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: rivalutazione del Capitale Assicurato, in funzione del 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.

Secondo Assicurato: vedi Beneficiario Secondo Assicurato

Set Informativo: l'insieme della documentazione informativa predisposta e consegnata unitariamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto e pubblicata sul sito internet della Compagnia, composto da:

- KID (Documento informativo per i prodotti d'investimento contenente le Informazioni Chiave)
- DIP Aggiuntivo IBIP (documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi)
- Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario
- Glossario
- Documento di Polizza
- Modulo di Proposta
- Dichiarazione di Buono Stato di Salute.

Sinistro: verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata.

Società (di Assicurazione): Poste Vita S.p.A., società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita 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, selezionata 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.

Terzi: persone diverse dal Contraente Primo Assicurato e dal Beneficiario Secondo Assicurato, non legate a loro da rapporti di lavoro, di collaborazione o professionali.

Come possiamo aiutarti?



Contattaci

Vai su **postevita.it** nella sezione Assistenza Clienti e compila il modulo oppure scrivici sul profilo **Facebook** Poste Italiane



Chiamaci

Poste Vita **800.316.181**

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



Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • 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.



Posteitaliane