

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

postefuturoperte

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

- **Scheda Sintetica**
- **Nota Informativa**
- **Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata**
- **Documento di Polizza**
- **Modulo di Proposta**
- **Glossario**

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto.

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

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.

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 cellulare o rete fissa).



Scrivici

infoclienti@postevita.it

infoclienti@poste-assicura.it

INDICE

Scheda Sintetica	PAG.	1/5
Nota Informativa	PAG.	1/18
A - Informazioni sull'impresa di assicurazione	PAG.	1/18
1. Informazioni generali	PAG.	1/18
B - Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	PAG.	1/18
2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	PAG.	1/18
2.1 Durata	PAG.	1/18
2.1.1 Obbligo di astensione	PAG.	1/18
2.2 Prestazioni	PAG.	2/18
2.2.1 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato	PAG.	2/18
2.2.2 Prestazione ricorrente in caso di vita dell'Assicurato (Opzione Cedola)	PAG.	2/18
2.3 Rendimento minimo garantito	PAG.	2/18
3. Premi	PAG.	2/18
4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	PAG.	3/18
C - Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale	PAG.	3/18
5. Costi	PAG.	3/18
5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente	PAG.	3/18
5.1.1 Costi gravanti sul premio	PAG.	3/18
5.1.2 Costi per riscatto	PAG.	5/18
5.1.3 Costi per liquidazione della prestazione ricorrente (cedola)	PAG.	5/18
5.2 Costi applicati mediante prelievo sul tasso di rendimento della Gestione Separata	PAG.	5/18
6. Sconti	PAG.	5/18
7. Regime Fiscale	PAG.	5/18
D - Altre informazioni sul contratto	PAG.	6/18
8. Modalità di perfezionamento del contratto	PAG.	6/18
9. Riscatto	PAG.	6/18
10. Revoca della Proposta	PAG.	7/18
11. Diritto di Recesso	PAG.	7/18
12. Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione	PAG.	7/18
13. Legge applicabile al contratto	PAG.	8/18
14. Lingua	PAG.	8/18
15. Reclami	PAG.	8/18
16. Informativa in corso di contratto	PAG.	9/18
17. Conflitto di interesse	PAG.	9/18
E - Progetto esemplificativo delle prestazioni	PAG.	10/18
Condizioni di Assicurazione	PAG.	1/14
Premessa	PAG.	1/14
• Art. 1 Caratteristiche del contratto	PAG.	1/14
• Art. 2 Prestazioni assicurative e garanzie offerte	PAG.	1/14
2.1 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato	PAG.	1/14
2.2 Prestazione ricorrente in caso di vita dell'Assicurato (Opzione Cedola)	PAG.	1/14
• Art. 3 Durata	PAG.	2/14
3.1 Obbligo di astensione	PAG.	2/14
• Art. 4 Requisiti anagrafici per la sottoscrizione	PAG.	2/14
• Art. 5 Premi	PAG.	2/14
• Art. 6 Costi gravanti sul premio	PAG.	3/14
• Art. 7 Conclusione del contratto ed entrata in vigore	PAG.	3/14
• Art. 8 Revoca della Proposta	PAG.	3/14
• Art. 9 Diritto di Recesso	PAG.	4/14
• Art. 10 Informazioni sulla Gestione Separata	PAG.	4/14
• Art. 11 Capitale assicurato e misura della rivalutazione annuale	PAG.	5/14

11.1 Capitale assicurato iniziale - Capitale assicurato maturato	PAG.	5/14
11.2 Rivalutazione del capitale assicurato	PAG.	5/14
• Art. 12 Capitale minimo garantito	PAG.	5/14
• Art. 13 Riscatto	PAG.	5/14
• Art. 14 Capitale in caso di decesso dell'Assicurato	PAG.	6/14
• Art. 15 Obbligo di comunicazione da inoltrare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato	PAG.	6/14
• Art. 16 Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni	PAG.	6/14
• Art. 17 Termini di Prescrizione	PAG.	8/14
• Art. 18 Beneficiari della prestazione ricorrente (cedola) e in caso di decesso dell'Assicurato	PAG.	8/14
• Art. 19 Informazioni sulla rivalutazione del contratto	PAG.	9/14
• Art. 20 Cessione del contratto	PAG.	9/14
• Art. 21 Pegno e vincolo	PAG.	9/14
• Art. 22 Non pignorabilità e non sequestrabilità	PAG.	9/14
• Art. 23 Tasse e imposte	PAG.	9/14
• Art. 24 Foro competente e procedimento di mediazione	PAG.	9/14
• Art. 25 Riferimento a norme di Legge	PAG.	10/14
Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù	PAG.	11/14
Documento di Polizza (Fac-simile 1)	PAG.	1/3
Documento di Polizza (Fac-simile 2)	PAG.	1/3
Modulo di Proposta (Fac-simile)	PAG.	1/4
Glossario	PAG.	1/4

SCHEDA SINTETICA

Postefuturo Per Te

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.
La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

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

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

1. Informazioni generali

1.a Impresa di assicurazione

Poste Vita S.p.A. è una compagnia di assicurazione italiana.

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

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

I dati sulla situazione patrimoniale di Poste Vita S.p.A., di seguito riportati, si riferiscono all'ultimo bilancio approvato relativo all'esercizio 2017:

- il patrimonio netto ammonta a 2.906,1 milioni di Euro, di cui 1.216,61 milioni di Euro relativi al Capitale sociale e 1.689,49 milioni di Euro relativi al totale delle riserve patrimoniali, compreso il risultato di esercizio;
- l'indice di solvibilità riferito alla gestione vita risulta essere pari a 2,80 e rappresenta il rapporto tra il patrimonio disponibile pari a 8.522 milioni di Euro e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente pari a 3.049 milioni di Euro.

Al fine di disporre della situazione aggiornata tempo per tempo dei dati di cui sopra, il Contraente può consultare il sito internet della Compagnia www.postevita.it alla sezione "IL GRUPPO".

1.c Denominazione del contratto

Postefuturo Per Te.

1.d Tipologia del contratto

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

La rivalutazione annuale delle prestazioni maturate può essere, previa richiesta del Contraente, interamente riconosciuta attraverso il pagamento di una cedola annua (di seguito "Opzione Cedola"), secondo le modalità previste dall'art. 2 delle Condizioni di Assicurazione.

1.e Durata

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, pertanto Postefuturo Per Te non ha una durata prestabilita.

Il Contraente, trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso, può esercitare il riscatto, sia totale che parziale, della prestazione maturata secondo le modalità previste dall'art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.

1.f Versamento dei premi

Postefuturo Per Te prevede il versamento di:

- a) un premio unico di importo non inferiore ad Euro 2.500,00 e non superiore ad Euro 2.500.000,00; oppure, in alternativa,
- b) un premio ricorrente di importo non inferiore ad Euro 600,00 per il frazionamento annuale o non inferiore ad Euro 50,00 per il frazionamento mensile. L'importo massimo del premio ricorrente è di Euro 12.000,00 per il frazionamento annuale ed Euro 1.000,00 per quello mensile.

Postefuturo Per Te, a partire dal giorno di sottoscrizione del contratto, prevede la possibilità di effettuare

versamenti aggiuntivi di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno.

L'importo massimo dei premi versati per singolo contratto non potrà essere superiore ad Euro 2.500.000,00.

Il Contraente potrà effettuare tali versamenti aggiuntivi, in questo caso di importo non superiore a Euro 5.000,00 e non inferiore a Euro 100,00, anche on-line, accedendo alla propria area riservata disponibile sul sito web www.postevita.it.

In conformità al Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011, che ha introdotto misure finalizzate ad assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari, è previsto un limite massimo annuale di investimento nella Gestione Separata Posta ValorePiù, cui questo contratto è agganciato, di Euro 60.000.000,00 (sessanta milioni) per singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

2. Caratteristiche del contratto

Postefuturo Per Te è un contratto di assicurazione a vita intera, a premio unico o a premio ricorrente, con rivalutazione annuale del capitale investito in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù e con possibilità di liquidazione annuale del rendimento realizzato dalla Gestione Separata (Opzione Cedola).

Con la sottoscrizione del presente contratto:

- il Contraente realizza una forma di risparmio che riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni. In particolare, Postefuturo Per Te consente di:
 - investire in un'unica soluzione un capitale già disponibile (premio unico);
 - accantonare in maniera periodica (annualmente o mensilmente) una somma di denaro per la costruzione di un capitale (premio ricorrente).
- Poste Vita S.p.A. garantisce, attraverso la liquidazione del capitale assicurato, una copertura assicurativa ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato.

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

Il contratto prevede il pagamento dei premi ricorrenti fino all'età assicurativa massima del Contraente e dell'Assicurato fissata a 85 anni.

Si precisa che una parte del premio versato è utilizzata da Poste Vita S.p.A. per far fronte ai costi del contratto e che pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato al momento della liquidazione delle prestazioni o alla formazione del valore della cedola liquidata annualmente, nel caso di attivazione dell'Opzione Cedola.

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

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

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

3.a Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari caso morte designati dal Contraente il capitale assicurato maturato alla data di avvenimento della comunicazione di decesso.

3.b Prestazione ricorrente in caso di vita dell'Assicurato (Opzione Cedola)

In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, Poste Vita S.p.A., ad ogni ricorrenza annuale del contratto, liquiderà al Beneficiario della rivalutazione designato dal Contraente la rivalutazione annua maturata sul capitale investito mediante il pagamento di una cedola di importo variabile.

Sia nella modalità a premio unico che in quella a premio ricorrente, Poste Vita S.p.A. **non riconosce alcun tasso di interesse minimo garantito sul capitale assicurato maturato in corso di contratto.**

Qualora il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore ai premi versati, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari ai premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali.

In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso

sarà almeno pari ai premi versati, al netto delle cedole già liquidate e di eventuali riscatti parziali (al lordo della tassazione).

In caso di riscatto il Contraente, per effetto dei costi, sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore ai premi versati.

La misura degli importi da liquidare dalla Compagnia in caso di riscatto esercitato da parte del Contraente, sarà determinata sulla base dei rendimenti conseguiti dalla Gestione Separata, fermo restando che tali importi saranno, in ogni caso, almeno pari ai Premi Investiti (al netto di eventuali riscatti parziali e al netto delle cedole già liquidate, se attivata l'Opzione).

Al fine di preservare il principio di equa ripartizione al rendimento della Gestione Separata Posta ValorePiù, le operazioni di riscatto parziale o totale per un importo superiore ad Euro 60.000.000,00 (sessanta milioni) effettuate da un singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, sono soggette da parte di Poste Vita S.p.A. a specifici vincoli finalizzati all'applicazione di penali decrescenti in funzione del periodo di permanenza nella Gestione Separata.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Artt. 2, 10, 11, 12 e 14 delle Condizioni di Assicurazione.

4. Costi

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

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

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

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

Il "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei costi delle coperture complementari e/o accessorie. Per i contratti che prevedono la possibilità di versamenti aggiuntivi rispetto al piano programmato di versamenti unici o periodici, il "Costo percentuale medio annuo" è elaborato senza alcuna ipotesi in ordine alla possibile evoluzione futura di tale elemento contrattuale.

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

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" Gestione Separata Posta ValorePiù

Premio Unico in assenza di Opzione Cedola

Premio Unico	€ 15.000,00
Sesso ed età:	qualunque
Tasso di rendimento degli attivi:	2,00%
Durata:	vita intera
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,62%
10	1,36%
15	1,27%
20	1,23%
25	1,20%

Premio Unico con Opzione Cedola

Premio Unico	€ 15.000,00
Sesso ed età:	qualunque
Tasso di rendimento degli attivi:	2,00%
Durata:	vita intera
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,63%
10	1,37%
15	1,29%
20	1,24%
25	1,22%

Premio Ricorrente in assenza di Opzione Cedola

Premio Ricorrente	€ 1.500,00
Sesso ed età:	qualunque
Tasso di rendimento degli attivi:	2,00%
Durata:	vita intera
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,99%
10	1,57%
15	1,42%
20	1,34%
25	1,29%

4/5

Premio Ricorrente con Opzione Cedola

Premio Ricorrente	€ 1.500,00
Sesso ed età:	qualunque
Tasso di rendimento degli attivi:	2,00%
Durata:	vita intera
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,00%
10	1,58%
15	1,43%
20	1,35%
25	1,31%

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata

In questa Sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei Titoli di Stato e con l'Indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Il rendimento della Gestione Separata Posta ValorePiù riportato in tabella è un rendimento lordo a cui vanno sottratti, a titolo di rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A., 1,10 punti percentuali.

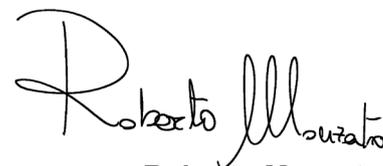
ANNO	Rendimento realizzato della Gestione Separata Posta ValorePiù	Rendimento Minimo riconosciuto agli Assicurati dalla Gestione Separata Posta ValorePiù	Tasso di Rendimento medio dei Titoli di Stato	Tasso annuo di inflazione
2013	4,19%	3,09%	3,35%	1,17%
2014	4,15%	3,05%	2,08%	0,21%
2015	3,61%	2,51%	1,19%	- 0,17%
2016	3,03%	1,93%	0,91%	- 0,09%
2017	3,03%	1,93%	1,28%	1,15%

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

6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto o di revocare la proposta. Per le relative modalità leggere la Sezione D della Nota Informativa.

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



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

NOTA INFORMATIVA

Postefuturo Per Te

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

A Informazioni sull'impresa di assicurazione

1. Informazioni generali

Poste Vita S.p.A. Società per Azioni, in forma abbreviata Poste Vita S.p.A. (la Compagnia), è una compagnia di assicurazione italiana, con Sede Legale e Direzione Generale in Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma, Italia. Recapito telefonico: 06.54924.1, Numero Verde 800.316.181, indirizzo sito internet: www.postevita.it, indirizzo e-mail: infoclienti@postevita.it, PEC: postevita@pec.postevita.it.

Poste Vita S.p.A., appartenente al Gruppo Poste Italiane e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A., è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa in forza dei provvedimenti ISVAP n. 1144 del 12/03/1999, n. 1735 del 20/11/2000, n. 2462 del 14/09/2006 e n. 2987 del 27/06/2012, è iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione con il n. 1.00133 ed è la Capogruppo del "Gruppo Assicurativo Poste Vita" iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi con il n. 043.

Si rinvia all'home-page del sito internet della Compagnia per la consultazione di eventuali aggiornamenti al presente Fascicolo Informativo non derivanti da innovazioni normative.

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Postefuturo Per Te è un contratto di assicurazione a vita intera con rivalutazione annuale del capitale in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù e con possibilità di liquidazione annuale del rendimento realizzato dalla Gestione Separata (Opzione Cedola).

Postefuturo Per Te prevede il versamento del premio in un'unica soluzione (contratto a premio unico) o la possibilità di un piano di versamenti programmati (contratto a premio ricorrente), con possibilità, in entrambi i casi, di effettuare versamenti aggiuntivi a partire dal giorno di sottoscrizione del Contratto.

Il Contraente e l'Assicurato, al momento della sottoscrizione del contratto, devono avere un'età assicurativa massima di 85 anni. Il contratto prevede il pagamento dei premi ricorrenti fino all'età assicurativa massima del Contraente e dell'Assicurato fissata a 85 anni.

2.1 Durata

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, pertanto Postefuturo Per Te non ha una durata prestabilita.

Il Contraente, trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso, può esercitare il riscatto, sia totale che parziale, della prestazione maturata.

2.1.1 Obbligo di astensione

Ove preliminarmente all'emissione della polizza o in corso di contratto o in sede di liquidazione o al pagamento della prestazione assicurativa, il soggetto sottoposto ad adeguata verifica della cliente la prevista dalla normativa e regolamentazione vigente in materia di Antiriciclaggio, non fornisca informazioni utili a consentire a Poste Vita S.p.A. di adempiere ai propri obblighi, la Compagnia ai sensi dell'Art. 23 del D.lgs. n. 231/2007 sarà obbligata:

- ad astenersi dall'instaurare il rapporto continuativo,
- ad astenersi dall'eseguire una movimentazione finanziaria o a porre fine ai rapporti continuativi in essere o con la clientela di riferimento,
- a valutare la condotta del cliente ai fini della normativa applicabile.

L'esercizio da parte della Compagnia degli obblighi di cui sopra comporterà, in caso di interruzione del rapporto continuativo in essere, la restituzione al soggetto sopra indicato dei fondi secondo le modalità indicate dal legislatore.

2.2 Prestazioni

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni.

2.2.1 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari caso morte designati dal Contraente il capitale assicurato maturato alla data di pervenimento della comunicazione di decesso, calcolato con le modalità descritte al successivo paragrafo 4.

2.2.2 Prestazione ricorrente in caso di vita dell'Assicurato (Opzione Cedola)

In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, Poste Vita S.p.A. liquiderà al Beneficiario della rivalutazione designato dal Contraente la cedola maturata ad ogni ricorrenza annuale del contratto, calcolata con le modalità descritte al successivo paragrafo 4.

2.3 Rendimento minimo garantito

Sia nella modalità a premio unico che in quella a premio ricorrente, Poste Vita S.p.A. **non riconosce alcun rendimento minimo garantito sul capitale assicurato maturato in corso di contratto.**

Qualora il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore ai premi versati, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari ai premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali. In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso sarà almeno pari ai premi versati, al netto delle cedole già liquidate e di eventuali riscatti parziali (al lordo della tassazione).

La misura degli importi da liquidare dalla Compagnia in caso di riscatto esercitato da parte del Contraente, sarà determinata sulla base dei rendimenti conseguiti dalla Gestione Separata, fermo restando che tali importi saranno, in ogni caso, almeno pari ai Premi Investiti (al netto di eventuali riscatti parziali e al netto delle cedole già liquidate, se attivata l'Opzione).

3. Premi

Postefuturo Per Te prevede all'emissione del contratto il versamento di:

- un premio unico di importo non inferiore ad Euro 2.500,00 e non superiore ad Euro 2.500.000,00; oppure, in alternativa,
- un premio ricorrente di importo non inferiore ad Euro 600,00 per il frazionamento annuale o non inferiore ad Euro 50,00 per il frazionamento mensile.

L'importo massimo del premio ricorrente è di Euro 12.000,00 per il frazionamento annuale ed Euro 1.000,00 per quello mensile.

Postefuturo Per Te prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno. L'età assicurativa massima del Contraente e dell'Assicurato per poter effettuare i versamenti aggiuntivi è di 85 anni.

L'importo massimo dei premi versati per singolo contratto non potrà essere superiore ad Euro 2.500.000,00.

Il Contraente potrà effettuare tali Versamenti Aggiuntivi anche on line, accedendo alla propria area riservata disponibile sul sito web www.postevita.it. Il Versamento Aggiuntivo, in questo caso di importo non superiore a Euro 5.000,00 e non inferiore a Euro 100,00, potrà essere effettuato esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente, previa abilitazione al Conto BancoPosta on line. Tali versamenti aggiuntivi sono corrisposti direttamente alla Compagnia, senza intermediazione.

Il Contraente può esercitare il riscatto della prestazione maturata trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso. Trascorso tale termine il valore liquidato sarà calcolato secondo le modalità previste dall'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.

Il contratto non prevede costi di frazionamento del premio, come meglio specificato al successivo punto 5.1.1. L'importo del premio ricorrente ed il relativo frazionamento stabilito alla sottoscrizione del contratto, possono essere modificati, per un massimo di due richieste di variazione nel corso di ogni annualità di polizza.

La richiesta deve essere formulata per iscritto e inviata con un preavviso di almeno 30 giorni o, alternativamente, effettuata presso l'Ufficio Postale che ha in carico la Polizza.

Il Contraente può decidere di sospendere il versamento del premio ricorrente.

Il versamento dei premi può essere effettuato esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, o tramite assegno circolare o bancario secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

Nella formula a premio ricorrente i versamenti successivi al primo 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, nonché di versamento di premio aggiuntivo effettuato al di fuori

dei locali dell'intermediario non è previsto il pagamento tramite Libretto di Risparmio Postale o tramite assegno circolare o bancario.

In caso di estinzione del conto BancoPosta durante l'efficacia del presente Contratto, al fine di consentire la prosecuzione del contratto, è consentito il versamento del premio, oltre che con addebito sul Libretto di Risparmio Postale, anche tramite bollettino di conto corrente postale precompilato che sarà inviato all'indirizzo del Contraente.

In conformità al Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011, che ha introdotto misure finalizzate ad assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari, è previsto un limite massimo annuale di investimento nella Gestione Separata Posta ValorePiù, cui questo contratto è agganciato, di Euro 60.000.000,00 (sessanta milioni) per singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

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

Postefuturo Per Te prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

In particolare, ad ogni ricorrenza annuale del contratto, il capitale assicurato maturato alla fine dell'anno precedente si rivaluta, al netto del rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A., in base al rendimento conseguito in quell'anno dalla Gestione stessa.

In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, ad ogni ricorrenza annuale del contratto, viene calcolata la rivalutazione maturata moltiplicando il capitale assicurato, per il rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù. Il risultato ottenuto sarà corrisposto, al netto delle imposte previste per legge (se dovute), in un'unica soluzione al Beneficiario della Rivalutazione indicato dal Contraente. La singola rivalutazione dipenderà dall'effettivo risultato realizzato in quell'anno dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, al netto dell'aliquota trattenuta da Poste Vita S.p.A. pari 1,10 punti percentuali.

Per un maggior grado di dettaglio sui criteri di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili, si rinvia all'Art. 11.2 delle Condizioni di Assicurazione relativo alla clausola di rivalutazione delle prestazioni e al Regolamento della Gestione Separata che forma parte integrante delle Condizioni stesse. Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto esemplificativo delle prestazioni assicurate, dello sviluppo dei premi e dei valori di riscatto (Sezione E della presente Nota Informativa) con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi meramente indicative ed esemplificative dei risultati futuri della gestione secondo le indicazioni dell'IVASS. Gli stessi sono espressi in euro, senza tenere conto degli effetti dell'inflazione.

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

C. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale

5. Costi

5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1 Costi gravanti sul premio

Postefuturo Per Te prevede, sia nella modalità di versamento a premio unico che in quella a premio ricorrente, l'applicazione di un costo fisso di Euro 10,00 per spese di emissione del contratto.

Sul premio unico inizialmente versato, al netto dell'importo fisso di emissione, è previsto un caricamento variabile, per scaglioni di premio, espresso in percentuale.

Sul premio ricorrente è previsto un caricamento fisso pari a 2,50%.

In caso di versamenti aggiuntivi, su ciascun premio versato è prevista l'applicazione, sempre per scaglioni di premio, del solo caricamento variabile.

L'applicazione delle diverse aliquote percentuali di caricamento, varia in ragione del cumulo dei premi complessivamente versati nel corso di tutta la durata del contratto.

Nella modalità di versamento a premio ricorrente non sono previsti costi per il frazionamento mensile del premio.

Di seguito sono rappresentati i costi applicati ai premi versati:

Tabella: Costi gravanti sul premio - Contratti a premio unico

Premio unico versato:	
• Spese di emissione del contratto	Euro 10,00
• Caricamento variabile per scaglioni di premio	<p>Premio unico iniziale Da 2,50% a 0,40% in ragione dell'importo del premio versato, al netto di Euro 10,00.</p> <p>Versamenti aggiuntivi Da 2,50% a 0,40% in ragione del cumulo dei versamenti effettuati</p>

Nella seguente tabella sono riportati i caricamenti variabili per ciascuno scaglione di premio.

SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO	ALIQUTA	IMPORTI
Fino a Euro 50.000,00	2,50%	2,50% sul premio versato, al netto di Euro 10,00
Oltre Euro 50.000,00 e fino a Euro 130.000,00	2,30%	Euro 1.249,75+ 2,30% della parte eccedente Euro 50.000,00
Oltre Euro 130.000,00 e fino a Euro 250.000,00	1,25%	Euro 3.089,75+ 1,25% della parte eccedente Euro 130.000,00
Oltre Euro 250.000,00	0,40%	Euro 4.714,75+ 0,40% della parte eccedente Euro 250.000,00

Esempi di applicazione dei costi gravanti sul premio:

Esempio 1:

Premio unico versato: 80.000,00 Euro

Spese ingresso: $10,00 + (50.000,00 - 10,00) \times 2,50\% + (80.000,00 - 50.000,00) \times 2,30\% = 10,00 + 1.249,75 + 690,00 = 1.949,75$ Euro

Capitale assicurato iniziale: $80.000,00 - 1.949,75 = 78.050,25$ Euro

Esempio 2:

Premio unico versato: 175.000,00 Euro

Spese ingresso: $10,00 + (50.000,00 - 10,00) \times 2,50\% + (130.000,00 - 50.000,00) \times 2,30\% + (175.000,00 -$

$- 130.000,00) \times 1,25\% = 10,00 + 1.249,75 + 1.840,00 + 562,50 = 3.662,25$ Euro

Capitale assicurato iniziale: $175.000,00 - 3.662,25 = 171.337,80$ Euro

Tabella: Costi gravanti sul premio - Contratti a premio ricorrente

Premio ricorrente versato:	
• Spese di emissione del contratto	Euro 10,00
• Caricamento fisso sul premio ricorrente	<p>Premio ricorrente 2,50% sul premio ricorrente versato al netto, solo sul primo versamento annuale o mensile effettuato, di Euro 10,00.</p> <p>Premi aggiuntivi Da 2,50% a 0,40% in ragione del cumulo dei soli versamenti aggiuntivi effettuati (secondo i cumuli specificati nella precedente Tabella Aliquota spese).</p>
• Caricamento variabile per scaglioni di premio sul versamento aggiuntivo	
• Costi di frazionamento mensile del premio	Non previsti

5.1.2 Costi per riscatto

Postefuturo Per Te non prevede l'applicazione di costi per il riscatto totale del contratto.

Il contratto prevede che nella stessa annualità di polizza possono essere effettuate più richieste di riscatto parziale.

Sulla prima richiesta di riscatto parziale non è prevista l'applicazione di nessun tipo di costo, su ogni richiesta successiva è prevista l'applicazione di un costo fisso pari ad Euro 26,00.

5.1.3 Costi per liquidazione della prestazione ricorrente (cedola)

Per ogni operazione annuale di accredito della cedola non è prevista l'applicazione di costi.

5.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Separata

Poste Vita S.p.A. trattiene annualmente dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata, come definito all'Art. 11.2 delle Condizioni di Assicurazione, un'aliquota pari ad 1,10 punti percentuali.

Aliquota trattenuta in punti percentuali sul rendimento della Gestione Separata

Per ogni annualità di contratto	1,10 punti percentuali (0,0917 punti percentuali mensili)
---------------------------------	---

La remunerazione percepita dall'Intermediario all'emissione del contratto è riportata nelle seguenti tabelle:

Tabella: Aliquota provvigioni riconosciute all'Intermediario - Contratti a premio unico

SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO	ALIQUOTA PROVVISORI
Fino a Euro 50.000,00	2,50% (al netto della cifra fissa di Euro 10,00)
Oltre Euro 50.000,00 e fino a Euro 130.000,00	2,30%
Oltre Euro 130.000,00 e fino a Euro 250.000,00	1,25%
Oltre Euro 250.000,00	0,40%

Per ogni annualità di contratto	0,29% sul capitale assicurato in polizza a partire dalla decorrenza del presente contratto
---------------------------------	--

Tabella: Aliquota provvigioni riconosciute all'Intermediario - Contratti a premio ricorrente

PREMIO VERSATO	ALIQUOTA PROVVISORI
Premio annuo ricorrente	2,50% sul premio ricorrente versato al netto, solo sul primo versamento annuale o mensile effettuato, di Euro 10,00.
Versamenti aggiuntivi In ragione del cumulo dei premi versati	Da 2,50% a 0,40%

Per ogni annualità di contratto	0,17% sul capitale assicurato in polizza a partire dalla decorrenza del presente contratto
---------------------------------	--

6. Sconti

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

7. Regime Fiscale

Tassazione delle somme assicurate

Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa e non intende fornire una descrizione esaustiva di tutti i possibili aspetti fiscali che potrebbero rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione all'acquisto delle polizze.

Per le somme corrisposte da Poste Vita S.p.A. in dipendenza dell'assicurazione sulla vita sin qui descritta, la differenza, se positiva, tra il capitale rivalutato fino a quel momento - comprensivo delle

prestazioni precedentemente erogate e di quelle in corso di corresponsione - ed i premi versati, è soggetta a tassazione mediante l'applicazione di una imposta sostitutiva determinata con aliquota del 26% ridotta in proporzione alla parte del rendimento eventualmente riferibile ad investimenti in titoli di Stato ed equiparati assoggettati a tassazione con aliquota del 12,50% (aliquota applicata secondo i criteri previsti dal Decreto Legislativo 18 febbraio 2000, n. 47, e successive modificazioni, dall'Art. 2 del Decreto Legge 13 agosto 2011, n. 138, convertito con modificazioni dalla Legge 14 settembre 2011, n. 148, e dagli Artt. 3 e 4 del Decreto Legge 24 aprile 2014, n. 66, convertito con modificazioni dalla Legge 23 giugno 2014, n. 89).

In seguito al decesso dell'Assicurato, il capitale è esente da imposta sulle successioni.

L'imposta sostitutiva non è applicata sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Per i proventi corrisposti a persone fisiche o a enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito dell'attività commerciale, Poste Vita S.p.A. non applica l'imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione sulla esistenza di tale requisito.

D. Altre informazioni sul contratto

8. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

9. Riscatto

Postefuturo Per Te è un contratto che riconosce un valore di riscatto sia totale che parziale.

Il Contraente può effettuare richieste di riscatto, totale o parziale, trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso.

Per la determinazione dei valori di riscatto vedere l'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.

Per i costi applicati alle operazioni di riscatto si rinvia alla Sezione Costi, paragrafo 5.1.2, della presente Nota Informativa.

Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto, ne deriva che successivamente non è possibile procedere alla sua riattivazione.

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

6/18

La volontà di riscattare il contratto deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati i documenti previsti all'Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione, indirizzata al seguente recapito:

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

In alternativa, è possibile recarsi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta.

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

- a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito:

**Poste Vita S.p.A.
Marketing e Servizi al Cliente
Viale Beethoven, 11
00144 Roma**

- al Numero Verde: 800.316.181.

Attraverso tale numero sarà possibile richiedere l'importo direttamente all'operatore;

- al numero di fax: 06.5492.42.71, indicando il numero di polizza;

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

Per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto si rinvia al Progetto esemplificativo delle prestazioni (Sezione E della presente Nota Informativa). Nel Progetto esemplificativo sono riportati i valori di riscatto relativi ad ogni anno di vita del contratto, con riferimento alle ipotesi di rendimento considerate. I valori puntuali, riferiti alle richieste del Contraente, saranno contenuti nel Progetto esemplificativo personalizzato.

Al fine di preservare il principio di equa ripartizione al rendimento della Gestione Separata Posta ValorePiù, le operazioni di riscatto parziale o totale per un importo superiore ad Euro 60.000.000,00 (sessanta milioni) effettuate da un singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, sono soggette da parte di Poste Vita S.p.A. a specifici vincoli finalizzati all' applicazione di penali decrescenti in funzione del periodo di permanenza nella Gestione Separata.

10. Revoca della Proposta

La proposta contrattuale può essere revocata attraverso apposita comunicazione, nel periodo antecedente la conclusione del contratto mediante l'invio tramite raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

**Poste Vita S.p.A.
Gestione Portafoglio Vita
Viale Beethoven, 11
00144 Roma**

L'efficacia del contratto decorre dal momento in cui il premio viene incassato ed il contratto viene emesso. Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente il premio corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca.

11. Diritto di Recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione dello stesso e di versamento del premio, ovvero dalla sua conclusione.

La volontà di recedere deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati i documenti previsti all'Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione, indirizzata al seguente recapito:

**Poste Vita S.p.A.
Gestione Portafoglio Vita
Viale Beethoven, 11
00144 Roma**

In alternativa, è possibile recarsi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta.

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

Poste Vita S.p.A. è tenuta al rimborso del premio versato, al netto di eventuali imposte, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, comprensiva di tutta la relativa documentazione (Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione).

In ogni caso Poste Vita S.p.A. trattiene le spese sostenute per l'emissione del contratto pari ad Euro 10,00 (paragrafo 5.1.1 della presente Nota Informativa).

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

In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari designati devono dare immediata comunicazione dell'accaduto a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento (Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione).

Per tutta la documentazione che Contraente, Assicurato e/o Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione si rinvia all'Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione.

I pagamenti sono effettuati tramite accredito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, assegno postale, mediante bonifico su conto corrente bancario, secondo le indicazioni degli aventi diritto. I pagamenti delle rivalutazioni maturate annualmente (cedole) sono effettuati tramite accredito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, intestati al Beneficiario della Rivalutazione.

Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni:

- dalla data di completamento di tutta la documentazione indicata per ogni ipotesi di liquidazione;
- dalla data di ricorrenza annuale del contratto per la liquidazione del rendimento annuale maturato (Cedola).

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi di mora al saggio legale, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Si richiama l'attenzione degli aventi diritto sui termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente per il contratto di assicurazione ed in particolare su quanto disposto dall'articolo 2952 del

Codice Civile ai sensi del quale i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano.

Qualora gli aventi diritto omettano di richiedere gli importi dovuti entro il termine di prescrizione, Poste Vita S.p.A. è obbligata, ai sensi della legge 27 ottobre 2008, n. 166, a versare tali somme al Fondo istituito con legge 23 dicembre 2005, n. 266.

13. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

14. Lingua

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

15. Reclami

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

**Poste Vita S.p.A.
Gestione Reclami
Viale Beethoven, 11
00144 Roma
n° fax 06.5492.4426**

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

La funzione aziendale responsabile della gestione dei reclami è Marketing e Servizi al Cliente.

Eventuali reclami afferenti le attività dell'intermediario Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio Bancoposta dovranno essere presentati tramite apposita comunicazione scritta, indirizzata a:

**Poste Italiane S.p.A., Patrimonio BancoPosta
Gestione Reclami
Viale Europa, 190
00144 Roma,
n° fax 06.5958.0160**

È anche possibile inoltrare un reclamo via e-mail all'indirizzo di posta elettronica certificata:

reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it oppure è possibile presentare reclamo on line all'indirizzo <https://www.poste.it/reclamo-servizi-bancoposta.html>.

Qualora l'evasione del reclamo richieda la comunicazione di dati personali, Poste Vita S.p.A. - in ossequio alle disposizioni di cui al Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali 2016/679/UE (GDPR) - invierà risposta esclusivamente all'indirizzo del Contraente indicato in polizza.

Qualora l'esponente intenda farlo direttamente oppure non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo (e.g., in caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo) o in assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, utilizzando il modello per la presentazione dei reclami, disponibile sul sito della Compagnia, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da Poste Vita S.p.A.

In relazione a tutte le controversie che dovessero insorgere, relative o comunque connesse anche indirettamente al presente contratto permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, previo esperimento del procedimento di Mediazione di cui al D.lgs. 28/2010 (così come da ultimo modificato dal D.L. n. 69/2013, convertito con modificazioni in Legge n. 98/2013) nei casi previsti dalla legge o se voluta dalle parti.

Peraltro, in caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, il reclamante potrà rivolgersi all'IVASS oppure ricorrere alla procedura di mediazione sopra menzionata per i cui aspetti di dettaglio si rinvia all'articolo 26 delle Condizioni di Assicurazione.

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

Eventuali informazioni riguardanti, il Valore di Riscatto, le caratteristiche del prodotto acquistato, quali ad esempio opzioni contrattuali disponibili e andamento del prodotto, possono essere richieste direttamente:

- al numero verde 800.316.181
- alla casella di posta elettronica **infoclienti@postevita.it**.

Attraverso il suddetto Numero Verde è anche possibile richiedere l'invio, via posta ordinaria, al numero di fax o all'indirizzo di posta elettronica indicato dal Contraente, di duplicati dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

È inoltre a disposizione del Contraente il sito internet www.postevita.it per eventuali consultazioni e per informazioni concernenti la procedura di gestione dei Reclami, le indicazioni relative alle modalità di presentazione degli stessi, alla tempistica di risposta, alla funzione aziendale incaricata dell'esame dei Reclami, con i relativi recapiti.

Inoltre, i clienti di Poste Vita S.p.A. hanno a loro disposizione un'Area Riservata: dalla home page del sito internet www.postevita.it, dopo una semplice procedura di registrazione, è possibile verificare la propria posizione assicurativa ed accedere a diversi servizi interattivi dedicati.

Gestione del contratto

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

**Poste Vita S.p.A.
Gestione Portafoglio Vita
Viale Beethoven, 11
00144 Roma
n° fax: 06.5492.4271**

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

**Poste Vita S.p.A.
Liquidazioni Vita
Viale Beethoven, 11
00144 Roma
n° fax: 06.5492.4278**

16. Informativa in corso di contratto

Poste Vita S.p.A. è tenuta a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista all'Art. 19 delle Condizioni di Assicurazione, per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato, della misura della rivalutazione nonché della misura della rivalutazione annuale maturata e liquidata (cedola) al Beneficiario della rivalutazione, se attivata l'Opzione.

17. Conflitto di interesse

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

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

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

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

Poste Vita S.p.A. è dotata di adeguate procedure che prevedono il monitoraggio e gestione di potenziali situazioni di conflitti di interesse che potrebbero insorgere con l'Assicurato e che potrebbero derivare dai rapporti con i soggetti sopra indicati.

E. Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità dei versamenti ed età dell'Assicurato.

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 2,00%.

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

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

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

Premio Unico in assenza di Opzione Cedola

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0%
- Durata anni: vita intera
- Età assicurativa dell'Assicurato: qualunque
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Capitale assicurato iniziale: Euro 14.615,25
- Capitale in caso di decesso: Euro 15.000,00

ANNO	PREMIO UNICO Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	15.000,00	15.000,00	14.615,25	14.615,25
2		15.000,00	14.615,25	14.615,25
3		15.000,00	14.615,25	14.615,25
4		15.000,00	14.615,25	14.615,25
5		15.000,00	14.615,25	14.615,25
6		15.000,00	14.615,25	14.615,25
7		15.000,00	14.615,25	14.615,25
8		15.000,00	14.615,25	14.615,25
9		15.000,00	14.615,25	14.615,25
10		15.000,00	14.615,25	14.615,25
...	
15		15.000,00	14.615,25	14.615,25
...	
20		15.000,00	14.615,25	14.615,25
...	
25		15.000,00	14.615,25	14.615,25
...	
30		15.000,00	14.615,25	14.615,25
...	
35		15.000,00	14.615,25	14.615,25
...	
40		15.000,00	14.615,25	14.615,25
...	

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato non potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, pari allo 0%.

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

Premio Unico in assenza di Opzione Cedola

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Rendimento trattenuto: 1,10 punti percentuali
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 0,90%
- Durata anni: vita intera
- Età assicurativa dell'Assicurato: qualunque
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Capitale assicurato iniziale: Euro 14.615,25

ANNO	PREMIO UNICO Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	15.000,00	15.000,00	14.746,79	14.746,79
2		15.000,00	14.879,51	14.879,51
3		15.000,00	15.013,43	15.013,43
4		15.000,00	15.148,55	15.148,55
5		15.000,00	15.284,89	15.284,89
6		15.000,00	15.422,45	15.422,45
7		15.000,00	15.561,25	15.561,25
8		15.000,00	15.701,30	15.701,30
9		15.000,00	15.842,61	15.842,61
10		15.000,00	15.985,19	15.985,19
...	
15		15.000,00	16.717,60	16.717,60
...	
20		15.000,00	17.483,56	17.483,56
...	
25		15.000,00	18.284,61	18.284,61
...	
30		15.000,00	19.122,36	19.122,36
...	
35		15.000,00	19.998,49	19.998,49
...	
40		15.000,00	20.914,77	20.914,77
...	

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

Premio Unico con Opzione Cedola

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0%
- Durata anni: vita intera
- Età assicurativa dell'Assicurato: qualunque
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Capitale assicurato iniziale: Euro 14.615,25
- Capitale in caso di decesso: Euro 15.000,00

ANNO	PREMIO UNICO Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	RIVALUTAZIONE DA LIQUIDARE ANNUALMENTE Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	15.000,00	15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
2		15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
3		15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
4		15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
5		15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
6		15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
7		15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
8		15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
9		15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
10		15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
.....	
15		15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
.....	
20		15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
.....	
25		15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
.....	
30		15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
.....	
35		15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
.....	
40		15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
.....	

Il capitale assicurato ed il valore di riscatto non considerano le cedole già liquidate.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato non potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, pari allo 0%.

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

Premio Unico con Opzione Cedola

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Rendimento trattenuto: 1,10 punti percentuali
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 0,90%
- Durata anni: vita intera
- Et  assicurativa dell'Assicurato: qualunque
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Capitale assicurato iniziale: Euro 14.615,25

ANNO	PREMIO UNICO Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	RIVALUTAZIONE DA LIQUIDARE ANNUALMENTE Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	15.000,00	15.000,00	131,54	14.615,25	14.615,25
2		15.000,00	131,54	14.615,25	14.615,25
3		15.000,00	131,54	14.615,25	14.615,25
4		15.000,00	131,54	14.615,25	14.615,25
5		15.000,00	131,54	14.615,25	14.615,25
6		15.000,00	131,54	14.615,25	14.615,25
7		15.000,00	131,54	14.615,25	14.615,25
8		15.000,00	131,54	14.615,25	14.615,25
9		15.000,00	131,54	14.615,25	14.615,25
10		15.000,00	131,54	14.615,25	14.615,25
.....	
15		15.000,00	131,54	14.615,25	14.615,25
.....	
20		15.000,00	131,54	14.615,25	14.615,25
.....	
25		15.000,00	131,54	14.615,25	14.615,25
.....	
30		15.000,00	131,54	14.615,25	14.615,25
.....	
35		15.000,00	131,54	14.615,25	14.615,25
.....	
40		15.000,00	131,54	14.615,25	14.615,25
.....	

Il capitale assicurato ed il valore di riscatto non considerano le cedole gi  liquidate.

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

Premio Ricorrente in assenza di Opzione Cedola

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0%
- Durata anni: vita intera
- Età assicurativa del Contraente e dell'Assicurato: fino a 85 anni
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Capitale assicurato iniziale: Euro 1.452,75
- Capitale in caso di decesso: Euro 1.500,00

ANNO	PREMIO RICORRENTE Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	1.500,00	1.500,00	1.452,75	1.452,75
2	1.500,00	3.000,00	2.915,25	2.915,25
3	1.500,00	4.500,00	4.377,75	4.377,75
4	1.500,00	6.000,00	5.840,25	5.840,25
5	1.500,00	7.500,00	7.302,75	7.302,75
6	1.500,00	9.000,00	8.765,25	8.765,25
7	1.500,00	10.500,00	10.227,75	10.227,75
8	1.500,00	12.000,00	11.690,25	11.690,25
9	1.500,00	13.500,00	13.152,75	13.152,75
10	1.500,00	15.000,00	14.615,25	14.615,25
...
15	1.500,00	22.500,00	21.927,75	21.927,75
...
20	1.500,00	30.000,00	29.240,25	29.240,25
...

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato non potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, pari allo 0%.

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

Premio Ricorrente in assenza di Opzione Cedola

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Rendimento trattenuto: 1,10 punti percentuali
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 0,90%
- Durata anni: vita intera
- Età assicurativa del Contraente e dell'Assicurato: fino a 85 anni
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Capitale assicurato iniziale: Euro 1.452,75

ANNO	PREMIO RICORRENTE Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	1.500,00	1.500,00	1.465,82	1.465,82
2	1.500,00	3.000,00	2.954,67	2.954,67
3	1.500,00	4.500,00	4.456,92	4.456,92
4	1.500,00	6.000,00	5.972,69	5.972,69
5	1.500,00	7.500,00	7.502,11	7.502,11
6	1.500,00	9.000,00	9.045,29	9.045,29
7	1.500,00	10.500,00	10.602,36	10.602,36
8	1.500,00	12.000,00	12.173,44	12.173,44
9	1.500,00	13.500,00	13.758,66	13.758,66
10	1.500,00	15.000,00	15.358,15	15.358,15
...
15	1.500,00	22.500,00	23.574,14	23.574,14
...
20	1.500,00	30.000,00	32.166,57	32.166,57
...

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

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

Premio Ricorrente con Opzione Cedola

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0%
- Durata anni: vita intera
- Età assicurativa del Contraente e dell'Assicurato: fino a 85 anni
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Capitale assicurato iniziale: Euro 1.452,75
- Capitale in caso di decesso: Euro 1.500,00

ANNO	PREMIO RICORRENTE Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	RIVALUTAZIONE DA LIQUIDARE ANNUALMENTE Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	1.500,00	1.500,00	0	1.452,75	1.452,75
2	1.500,00	3.000,00	0	2.915,25	2.915,25
3	1.500,00	4.500,00	0	4.377,75	4.377,75
4	1.500,00	6.000,00	0	5.840,25	5.840,25
5	1.500,00	7.500,00	0	7.302,75	7.302,75
6	1.500,00	9.000,00	0	8.765,25	8.765,25
7	1.500,00	10.500,00	0	10.227,75	10.227,75
8	1.500,00	12.000,00	0	11.690,25	11.690,25
9	1.500,00	13.500,00	0	13.152,75	13.152,75
10	1.500,00	15.000,00	0	14.615,25	14.615,25
...
15	1.500,00	22.500,00	0	21.927,75	21.927,75
...
20	1.500,00	30.000,00	0	29.240,25	29.240,25
...

17/18

Il capitale assicurato ed il valore di riscatto non considerano le cedole già liquidate.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato non potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, pari allo 0%.

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

Premio Ricorrente con Opzione Cedola

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Rendimento trattenuto: 1,10 punti percentuali
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 0,90%
- Durata anni: vita intera
- Età assicurativa del Contraente e dell'Assicurato: fino a 85 anni
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Capitale assicurato iniziale: Euro 1.452,75

ANNO	PREMIO RICORRENTE Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	RIVALUTAZIONE DA LIQUIDARE ANNUALMENTE Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	1.500,00	1.500,00	0	1.465,82	1.465,82
2	1.500,00	3.000,00	0	2.954,67	2.954,67
3	1.500,00	4.500,00	39,75	4.417,17	4.417,17
4	1.500,00	6.000,00	52,92	5.879,67	5.879,67
5	1.500,00	7.500,00	66,08	7.342,17	7.342,17
6	1.500,00	9.000,00	79,24	8.804,67	8.804,67
7	1.500,00	10.500,00	92,4	10.267,17	10.267,17
8	1.500,00	12.000,00	105,57	11.729,67	11.729,67
9	1.500,00	13.500,00	118,73	13.192,17	13.192,17
10	1.500,00	15.000,00	131,89	14.654,67	14.654,67
...
15	1.500,00	22.500,00	197,7	21.967,17	21.967,17
...
20	1.500,00	30.000,00	263,52	29.279,67	29.279,67
...

18/18

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

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


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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Postefuturo Per Te

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

A premio unico (tariffa 03UHL)

A premio ricorrente (tariffa 03AGC)

Premessa

Il presente contratto è disciplinato:

- dalle Condizioni di Assicurazione che seguono;
- da quanto stabilito nel Documento di Polizza e nelle eventuali appendici rilasciate da Poste Vita S.p.A.;
- in caso di Contratto sottoscritto fuori sede, da quanto stabilito nel Modulo di Proposta;
- dalle disposizioni di legge in materia.

Art. 1 Caratteristiche del contratto

Postefuturo Per Te è un contratto di assicurazione a vita intera, a premio unico o ricorrente, che riconosce una rivalutazione annuale del capitale investito in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata di Poste Vita S.p.A. denominata Posta ValorePiù.

Nella Gestione Separata Posta ValorePiù sono fatte confluire attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali). Il risultato annuale della Gestione Separata Posta ValorePiù è verificato da una Società di revisione abilitata a norma di legge.

La rivalutazione viene determinata nella misura e con le modalità descritte al successivo Art. 11.2.

Art. 2 Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

2.1 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato maturato alla data di pervenimento della comunicazione di decesso, così come definito al successivo Art. 11.1.

Il decesso dell'Assicurato comporta la risoluzione del contratto.

Poste Vita S.p.A. tratterrà annualmente, dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, 1,10 punti percentuali.

Poste Vita S.p.A. non riconosce alcun tasso di interesse minimo garantito sul capitale assicurato maturato in corso di contratto.

Qualora il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore ai premi versati, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari ai premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali.

In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso sarà almeno pari ai premi versati, al netto delle cedole già liquidate e al netto di eventuali riscatti parziali (al lordo della tassazione).

2.2 Prestazione ricorrente in caso di vita dell'Assicurato (Opzione Cedola)

Il Contraente può richiedere, alla sottoscrizione del presente contratto, l'attivazione dell'Opzione Cedola.

Eventuali modifiche dell'Opzione Cedola (attivazione successiva alla decorrenza del contratto o revoca), potranno essere effettuate solo se trascorsi 30 giorni dalla data di emissione del presente contratto.

In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, a condizione che l'importo residuo in polizza sia non inferiore a 3.000,00 euro, Poste Vita S.p.A. pagherà, al Beneficiario della rivalutazione designato dal Contraente, con le modalità indicate al successivo Art. 18, una cedola di importo variabile, pari alla rivalutazione maturata sul contratto, al netto delle imposte dovute per legge. L'importo della cedola annua è ottenuto moltiplicando il capitale assicurato alla fine dell'anno per il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Poste Vita S.p.A. tratterrà, dal rendimento conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, 1,10 punti percentuali.

Poste Vita S.p.A. non riconosce alcun tasso di interesse minimo garantito sul capitale assicurato maturato in corso di contratto.

In caso di attivazione dell'Opzione Cedola nei 60 giorni antecedenti la ricorrenza annuale del contratto, l'importo della rivalutazione verrà liquidato a partire dalla ricorrenza annuale successiva.

In caso di revoca dell'Opzione Cedola nei 60 giorni antecedenti la ricorrenza annuale del contratto, la richie-

sta avrà effetto a partire dalla ricorrenza annuale successiva.

Le richieste di attivazione successive alla decorrenza del contratto e le richieste di revoca dell'Opzione Cedola, possono essere effettuate presso l'Ufficio Postale che ha in carico la Polizza.

Art. 3 Durata

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, pertanto Postefuturo Per Te non ha una durata prestabilita.

Il contratto si estingue nei casi di:

- esercizio del diritto di recesso;
- decesso dell'Assicurato;
- richiesta di riscatto totale.

Il contratto estinto non può essere riattivato.

3.1 Obbligo di astensione

Ove preliminarmente all'emissione della polizza o in corso di contratto o in sede di liquidazione o al pagamento della prestazione assicurativa, il soggetto sottoposto ad adeguata verifica della clientela prevista dalla normativa e regolamentazione vigente in materia di Antiriciclaggio, non fornisca informazioni utili a consentire a Poste Vita S.p.A. di adempiere ai propri obblighi, la Compagnia ai sensi dell'Art. 23 del D.lgs. n. 231/2007 sarà obbligata:

- ad astenersi dall'instaurare il rapporto continuativo,
- ad astenersi dall'eseguire una movimentazione finanziaria o a porre fine ai rapporti continuativi in essere o con la clientela di riferimento,
- a valutare la condotta del cliente ai fini della normativa applicabile.

L'esercizio da parte della Compagnia degli obblighi di cui sopra comporterà, in caso di interruzione del rapporto continuativo in essere, la restituzione al soggetto sopra indicato dei fondi secondo le modalità indicate dal legislatore.

Art. 4 Requisiti anagrafici per la sottoscrizione

Postefuturo Per Te prevede che il Contraente e l'Assicurato, al momento della sottoscrizione del contratto, devono avere un'età assicurativa massima di 85 anni.

Il contratto prevede il pagamento dei premi ricorrenti fino all'età assicurativa massima del Contraente e dell'Assicurato fissata a 85 anni.

Art. 5 Premi

Postefuturo Per Te prevede che le prestazioni, indicate al precedente Art. 2, sono garantite a fronte del versamento di:

- un premio unico di importo non inferiore ad Euro 2.500,00 e non superiore ad Euro 2.500.000,00;
- oppure, in alternativa,

- un premio ricorrente di importo non inferiore ad Euro 600,00 in caso di versamento annuale, o di importo non inferiore ad Euro 50,00 in caso di versamento con frazionamento mensile, per tutta la durata del contratto e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato. L'importo massimo del premio ricorrente è di Euro 12.000,00 per il frazionamento annuale ed Euro 1.000,00 per quello mensile.

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

L'importo massimo dei premi versati per singolo contratto non potrà essere superiore ad Euro 2.500.000,00.

La possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale è subordinata alle valutazioni in merito alla persistenza dell'adeguatezza rispetto al profilo del Contraente, in conformità con la normativa vigente e con il servizio di consulenza adottato dall'Intermediario.

L'età assicurativa massima del Contraente e dell'Assicurato per poter effettuare i versamenti aggiuntivi è di 85 anni.

Il Contraente potrà effettuare tali Versamenti Aggiuntivi anche on line, accedendo alla propria area riservata disponibile sul sito web www.postevita.it. Il Versamento Aggiuntivo, in questo caso di importo non superiore a Euro 5.000,00 e non inferiore a Euro 100,00, potrà essere effettuato esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente, previa abilitazione al Conto BancoPosta on line.

Il Contraente ha la facoltà di modificare l'importo (fermo restando il limite minimo e massimo) ed il frazionamento del piano di versamento del premio ricorrente, per un massimo di due richieste di variazione nel corso di ogni annualità di polizza. La richiesta deve essere formulata per iscritto e inviata con un preavviso di almeno trenta giorni o, alternativamente, effettuata presso l'Ufficio Postale che ha in carico la Polizza.

Il Contraente può decidere di sospendere il versamento del premio ricorrente, maturando il diritto a riprenderlo in seguito senza soluzione di continuità del contratto.

Il versamento del premio iniziale ed i versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusi-

vamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale o tramite assegno circolare o bancario secondo le vigenti condizioni di BancoPosta. Nella formula a premio ricorrente i versamenti successivi al primo 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, nonché di versamento di premio aggiuntivo effettuato al di fuori dei locali dell'intermediario non è previsto il pagamento tramite Libretto di Risparmio Postale o tramite assegno circolare o bancario.

In caso di estinzione del conto BancoPosta, al fine di consentire la prosecuzione del contratto, è consentito il versamento del premio, oltre che con addebito sul Libretto di Risparmio Postale, anche tramite bollettino di conto corrente postale precompilato che sarà inviato all'indirizzo del Contraente.

In conformità al Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011, che ha introdotto misure finalizzate ad assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari, è previsto un limite massimo annuale di investimento nella Gestione Separata Posta ValorePiù, cui questo contratto è agganciato, di Euro 60.000.000,00 (sessanta milioni) per singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

Art. 6 Costi gravanti sul premio

I costi, la parte di premio trattenuto da Poste Vita S.p.A. per far fronte alle spese che gravano sul contratto, sono pari a:

- **in caso di contratto a premio unico:**

- un importo fisso di Euro 10,00, previsto esclusivamente alla sottoscrizione del contratto, e ad una percentuale del premio inizialmente versato, al netto dell'importo fisso, determinata con le aliquote riportate nella seguente tabella;
- una percentuale del premio versato, in caso di eventuali versamenti aggiuntivi, determinata in funzione del cumulo dei versamenti effettuati, secondo le aliquote riportate nella seguente tabella.

- **in caso di contratto a premio ricorrente:**

- un importo fisso di Euro 10,00, previsto esclusivamente alla sottoscrizione del contratto ad una percentuale del 2,50% applicata su ciascun premio ricorrente versato;
- una percentuale del premio versato, in caso di versamenti aggiuntivi non rientranti nell'ambito del piano di versamento a premio ricorrente, determinata in funzione del cumulo dei soli versamenti aggiuntivi effettuati, secondo le aliquote riportate nella seguente tabella:

Tabella: Aliquote percentuali di caricamento

SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO	ALIQUTA	IMPORTI
Fino a Euro 50.000,00	2,50%	2,50% sul premio versato, al netto di Euro 10,00 (non previsti in caso di versamento aggiuntivo)
Oltre Euro 50.000,00 e fino a Euro 130.000,00	2,30%	Euro 1.249,75 + 2,30% della parte eccedente Euro 50.000,00
Oltre Euro 130.000,00 e fino a Euro 250.000,00	1,25%	Euro 3.089,75 + 1,25% della parte eccedente Euro 130.000,00
Oltre Euro 250.000,00	0,40%	Euro 4.714,75 + 0,40% della parte eccedente Euro 250.000,00

Art. 7 Conclusione del contratto ed entrata in vigore

Il contratto può essere sottoscritto presso gli Uffici Postali abilitati di Poste Italiane S.p.A., distribuiti su tutto il territorio italiano, mediante sottoscrizione del Documento di Polizza, ovvero Fuori Sede, mediante la compilazione e sottoscrizione da Parte del Contraente del Modulo di Proposta e successivamente del Documento di Polizza già firmato da Poste Vita S.p.A. La Società si riserva la facoltà di utilizzare ulteriori modalità di conclusione del contratto qualora ammesse e disciplinate dalla legge.

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

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

Art. 8 Revoca della Proposta

La proposta contrattuale può essere revocata attraverso apposita comunicazione, nel periodo antecedente la

conclusione del contratto, mediante l'invio tramite raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

**Poste Vita S.p.A.
Gestione Portafoglio Vita
Viale Beethoven, 11
00144 Roma**

L'efficacia del contratto decorre dal momento in cui il premio viene incassato ed il contratto viene emesso. Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente il premio corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca.

Art. 9 Diritto di Recesso

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

**Poste Vita S.p.A.
Gestione Portafoglio Vita
Viale Beethoven, 11
00144 Roma**

In alternativa, è possibile recarsi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta.

L'invio della comunicazione, alla quale devono essere allegati i documenti previsti al successivo Art. 16, libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con effetto dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione stessa, quale risulta dal timbro postale.

Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, comprensiva di tutta la relativa documentazione (come indicato al successivo Art. 16), rimborsa al Contraente, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto (Euro 10,00) e di eventuali imposte, il premio corrisposto.

Art. 10 Informazioni sulla Gestione Separata

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

4/14

Gestione Separata Posta ValorePiù

La Gestione Separata Posta ValorePiù è stata costituita, con effetto 1° gennaio 2008.

Le finalità della gestione sono di ottimizzare, in un orizzonte temporale di medio periodo e con uno stile di gestione attivo, la redditività del capitale, tenuta presente la garanzia di conservazione del capitale investito. Lo stile gestionale adottato è volto a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio rendimento del portafoglio.

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

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

Nell'ambito delle previsioni finalizzate ad assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, all'interno della politica di investimento, la Gestione Separata Posta ValorePiù prevede il rispetto dei seguenti limiti:

- a. Titoli di debito emessi da controparti infragruppo: fino ad un massimo del 10% del patrimonio della Gestione;
- b. OICR armonizzati e non armonizzati collocati o gestiti da controparti infragruppo: fino ad un massimo del 10% del patrimonio della Gestione;
- c. Titoli di capitale di controparti infragruppo: fino ad un massimo del 5% del patrimonio della Gestione.

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, la gestione degli attivi viene effettuata, oltre che dalla stessa Poste Vita S.p.A., dalle società: BancoPosta Fondi S.p.A. SGR., BNP Paribas Asset Management SGR S.p.A. e PIMCO Europe Limited, sulla base di quanto previsto da un apposito contratto di gestione individuale. Poste Vita S.p.A. potrebbe cambiare le società di gestione delegate nel corso della durata contrattuale.

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

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

Art. 11 Capitale assicurato e misura della rivalutazione annuale

11.1 Capitale assicurato iniziale - Capitale assicurato maturato

Postefuturo Per Te prevede che:

- il capitale assicurato iniziale è pari al premio, unico o ricorrente, inizialmente versato al netto dei costi (come indicati al precedente Art. 6);
- il capitale assicurato maturato è pari al totale dei premi versati (premio unico o ricorrente inizialmente versato, più i versamenti ricorrenti successivi al primo e gli eventuali versamenti aggiuntivi), al netto dei costi (come indicati al precedente Art. 6) e di eventuali riscatti parziali, aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base al risultato conseguito della Gestione Separata Posta ValorePiù.

11.2 Rivalutazione del capitale assicurato

Tasso annuo di rendimento

Il tasso annuo di rendimento è calcolato ogni mese secondo le modalità indicate all'art. 3 del Regolamento della Gestione Separata. Ai fini del calcolo della rivalutazione del capitale alla data di uno degli eventi assicurati contrattualmente previsti (riscatto, decesso, etc), si utilizza il tasso annuo di rendimento calcolato nel secondo mese antecedente la data di riferimento di detto evento, diminuito del rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A. pari a 1,10%.

Misura e rivalutazione annuale del capitale assicurato

La rivalutazione annuale è calcolata in base al regime della capitalizzazione composta, al tasso di cui al comma precedente, come di seguito descritto:

- per un anno intero sul capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente;
- proporzionalmente alla frazione di anno che intercorre tra la data di versamento del premio (unico o ricorrente) e la data della prima ricorrenza annuale successiva, per ciascun capitale assicurato acquisito con i premi aggiuntivi versati nell'anno assicurativo che precede la ricorrenza (metodo pro-rata temporis). Ai fini del calcolo della rivalutazione, la data di versamento del premio (unico o ricorrente) e di ciascun versamento aggiuntivo è quella risultante dalle rilevazioni ufficiali di Poste Vita S.p.A.

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

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

Art. 12 Capitale minimo garantito

Poste Vita S.p.A., sia nella modalità a premio unico che in quella a premio ricorrente, non riconosce alcun tasso di rendimento minimo garantito sul capitale assicurato maturato in corso di contratto. **La misura degli importi da liquidare dalla Compagnia in caso di riscatto esercitato da parte del Contraente, sarà determinata sulla base dei rendimenti conseguiti dalla Gestione Separata, fermo restando che tali importi saranno, in ogni caso, almeno pari al Premio Investito (al netto di eventuali riscatti parziali e al netto delle cedole già liquidate, se attivata l'Opzione).**

Art. 13 Riscatto

Il Contraente può richiedere il riscatto totale del contratto purché sia trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso. La richiesta deve essere inoltrata, allegando la documentazione prevista al successivo Art. 16, a Poste Vita S.p.A. per iscritto a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento ed inviata al seguente indirizzo:

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

In alternativa, è possibile recarsi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta.

Il valore di riscatto è eguale al capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente rivalutato fino alla data della richiesta (metodo pro-rata temporis), al tasso di cui all'Art. 11.2, primo paragrafo. Su tale valore

non è prevista l'applicazione di alcun costo.

Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto, ne deriva che successivamente non è possibile procedere alla sua riattivazione.

Sempre trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso, può essere richiesto anche il riscatto parziale del contratto, purché siano soddisfatte tutte le condizioni sotto indicate:

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

Il contratto prevede che nella stessa annualità di polizza possono essere effettuate più richieste di riscatto parziale fermi restando i precedenti limiti di importo.

Sulla prima richiesta di riscatto parziale non è prevista l'applicazione di nessun tipo di costo, su ogni richiesta successiva è prevista l'applicazione di un costo fisso pari ad Euro 26,00.

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

Al fine di preservare il principio di equa ripartizione al rendimento della Gestione Separata Posta ValorePiù, le operazioni di riscatto parziale o totale per un importo superiore ad Euro 60.000.000,00 (sessanta milioni) effettuate da un singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, sono soggette da parte di Poste Vita S.p.A. a specifici vincoli finalizzati all'applicazione di penali decrescenti in funzione del periodo di permanenza nella Gestione Separata.

Art. 14 Capitale in caso di decesso dell'Assicurato

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

In caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato, sarà pagato ai Beneficiari caso morte designati il capitale assicurato rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale e la data di pervenimento della comunicazione di decesso.

Il valore del capitale assicurato in caso morte si ottiene rivalutando il capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente fino alla data del decesso (metodo pro-rata temporis), al tasso di cui all'Art. 11.2, primo paragrafo.

Qualora il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore ai premi versati, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari ai premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali.

In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso sarà almeno pari ai premi versati, al netto delle cedole già liquidate e di eventuali riscatti parziali.

Art. 15 Obbligo di comunicazione da inoltrare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari designati devono dare immediata comunicazione dell'accaduto a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento allegando la documentazione indicata al successivo Art. 16.

Art. 16 Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni

Relativamente alla liquidazione delle prestazioni previste dal contratto, gli aventi diritto possono:

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

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

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

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- in caso di **recesso** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. (**Gestione Portafoglio Vita**) la richiesta firmata corredata da:
 - a) originale di polizza;
 - b) eventuali appendici;

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

Per le designazioni di Beneficiari effettuate con il riferimento alla qualità di eredi testamentari o legittimi:

- nel caso in cui il Contraente sia deceduto senza lasciare testamento:
 - (i) dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da cui risulti, sotto la propria responsabilità, che il Contraente è deceduto senza lasciare testamento, che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo ed ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie da parte del Contraente e quali sono gli eredi legittimi, il loro grado di parentela, la loro data di nascita e capacità di agire;
- nel caso in cui il Contraente sia deceduto lasciando uno o più testamenti:
 - (i) dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da cui risulti, sotto la propria responsabilità:
 - che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni avverso il testamento o i testamenti, che oltre ai beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei beneficiari;
 - quali sono gli eredi testamentari, la loro data di nascita e capacità di agire;
 - copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà.

Per le designazioni di Beneficiari effettuate in modo diverso dal riferimento alla qualità di eredi legittimi o testamentari (ad esempio, Beneficiario individuato nominativamente oppure "figli nati e nascituri" etc.):

- nel caso in cui il Contraente sia deceduto senza lasciare testamento:
 - (i) dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da cui risulti, sotto la propria responsabilità, che il Contraente è deceduto senza lasciare testamento, che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie da parte del Contraente nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come beneficiari per quanto a conoscenza del dichiarante, con indicazione della loro data di nascita e capacità di agire;
- nel caso siano presenti disposizioni testamentarie da parte del Contraente:
 - (i) dichiarazione sostitutiva autenticata dell'atto di notorietà da cui risulti, sotto la propria responsabilità, quali sono i beneficiari e che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni avverso il testamento o i testamenti, che oltre ai beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei beneficiari;
 - (ii) copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà.

Poste Vita S.p.A. si riserva la facoltà di richiedere la produzione dell'originale di polizza qualora il Beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto nella documentazione in possesso della Compagnia o quando quest'ultima contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il Beneficiario intenda far valere.

Eventuali ulteriori documenti, ivi compresi gli originali, potranno essere richiesti nel caso in cui quelli precedentemente elencati non risultassero sufficienti a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e/o ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

In ottemperanza agli obblighi di adeguata verifica della clientela derivanti dal D.lgs. n. 231/2007 in materia Antiriciclaggio, Poste Vita S.p.A. si riserva comunque di poter richiedere, anche nel caso in cui l'avente diritto coincida con il Contraente, documentazione ed informazioni ulteriori, tramite i mezzi considerati più idonei, al fine di ottemperare gli obblighi imposti dalla normativa vigente.

Nel caso in cui l'avente diritto, diverso dal Contraente, richieda la prestazione direttamente a Poste Vita S.p.A., dovrà inviare il Modulo di Adeguata Verifica della Clientela (AVC), compilato in ogni sua parte e debitamente sottoscritto, disponibile contattando il numero verde 800-316181 della Compagnia e sul sito internet www.postevita.it.

Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento entro 30 giorni:

- **dalla data di ricorrenza annuale del contratto per la liquidazione del rendimento annuale maturato (cedola);**
- **dal ricevimento presso la propria sede della documentazione sopraelencata completa in ogni sua parte.**

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi di mora al saggio legale, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

I pagamenti diversi dalla rivalutazione maturata annualmente (cedola), sono effettuati tramite accredito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, assegno postale, mediante bonifico su conto corrente bancario, secondo le indicazioni degli aventi diritto.

Art. 17 Termini di Prescrizione

Si richiama l'attenzione degli aventi diritto sui termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente per il contratto di assicurazione ed in particolare su quanto disposto dall'articolo 2952 del Codice Civile ai sensi del quale i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano.

Qualora gli aventi diritto omettano di richiedere gli importi dovuti entro il termine di prescrizione, Poste Vita S.p.A. è obbligata, ai sensi della legge 27 ottobre 2008, n. 166, a versare tali somme al Fondo istituito con legge 23 dicembre 2005, n. 266.

Art. 18 Beneficiari della prestazione ricorrente (cedola) e in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, al momento della sottoscrizione del contratto il Contraente designa, sia il Beneficiario della Rivalutazione per il caso di vita dell'Assicurato, al quale corrispondere ogni anno la liquidazione della cedola, sia il Beneficiario per il caso di morte dell'Assicurato, al quale corrispondere il capitale assicurato rivalutato.

Il Contraente può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tali designazioni.

- La designazione del Beneficiario di Rivalutazione e l'eventuale revoca o modifica dello stesso deve essere presentata presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza, previa identificazione del beneficiario subentrante ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (Legge 197/91 e successive modificazioni e Decreto Legislativo 231 del 31.11.2007) e inviata a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

**Poste Vita S.p.A.
Gestione Portafoglio Vita
Viale Beethoven, 11
00144 Roma**

- La designazione dei Beneficiari caso morte dell'Assicurato e l'eventuale revoca o modifica degli stessi deve essere comunicata per iscritto a Poste Vita S.p.A., tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, oppure presentata presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza (in tale caso la modifica ha efficacia dalla data in cui la richiesta viene validamente presentata presso l'Ufficio Postale).

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

La designazione per il caso di decesso dell'Assicurato non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (Art. 1921 Codice Civile):

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

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

Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto

proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrispostegli a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Art. 19 Informazioni sulla rivalutazione del contratto

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

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

Art. 20 Cessione del contratto

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

La richiesta dovrà essere sottoscritta dal Contraente cedente e dal Contraente cessionario presso l'Ufficio Postale, previa l'identificazione ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (Legge 197/91, e successive modificazioni e Decreto Legislativo 231 del 21.11.2007), e inviata a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento, al seguente indirizzo:

**Poste Vita S.p.A.
Gestione Portafoglio Vita
Viale Beethoven, 11
00144 Roma**

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

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

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

Art. 21 Pegno e vincolo

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

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

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

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

Art. 22 Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi, per gli effetti e nei limiti di cui all'Art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Art. 23 Tasse e imposte

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

Art. 24 Foro competente e procedimento di mediazione

Per ogni controversia relativa al presente contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di resi-

denza o di domicilio del Contraente/Assicurato o degli aventi diritto, previo esperimento del procedimento di Mediazione di cui al D.lgs. 28/2010 (così come da ultimo modificato dal D.L. n. 69/2013, convertito con modificazioni in Legge n. 98/2013) nei casi previsti dalla legge o se voluta dalle parti e salvo diverse disposizioni di legge pro tempore vigenti.

La domanda di mediazione è presentata mediante deposito di un'istanza presso un organismo di mediazione, accreditato presso il Ministero della Giustizia, nel luogo del giudice territorialmente competente.

Art. 25 Riferimento a norme di Legge

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

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA POSTA VALOREPIÙ

Art. 1 Gestione Separata Posta ValorePiù

1.1) Denominazione della Gestione Separata e Valuta di Denominazione

Poste Vita S.p.A. gestisce un portafoglio di investimenti in maniera distinta dagli altri attivi detenuti dall'impresa di assicurazione. Tale portafoglio di investimenti, denominato "Posta ValorePiù", rientra nella definizione di Gestione Separata ai sensi del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 (di seguito Regolamento ISVAP n. 38).

Posta ValorePiù genera un rendimento in base al quale si rivalutano le prestazioni dei contratti assicurativi ad essa collegati.

In conformità con quanto previsto dall'Art. 5 del Regolamento ISVAP n. 38, il presente Regolamento della Gestione Separata è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Compagnia ed è stato trasmesso all'IVASS.

La Gestione Separata Posta ValorePiù è denominata in Euro.

1.2) Obiettivi e politiche di investimento

La Gestione Posta ValorePiù investe in categorie di attività ammesse dalla vigente normativa assicurativa. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica orientata prevalentemente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli di debito, quote di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, ecc.), e diretta essenzialmente ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata.

In tale ottica, lo stile gestionale adottato - ispirato al principio della persona prudente, come definito dalla normativa di riferimento - è finalizzato a perseguire la sicurezza, la qualità, la liquidità e la redditività degli investimenti, nonché la stabilità dei rendimenti della Gestione Separata nel corso del tempo.

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

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

Tipologie, limiti qualitativi e quantitativi degli investimenti della Gestione Separata

Le scelte di investimento vengono effettuate sulla base di previsioni sull'evoluzione dei rendimenti delle possibili classi di attivi investibili ai sensi della normativa vigente, nonché sulla base dell'analisi del rischio degli investimenti, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dal contratto.

Ciò premesso, gli investimenti della Gestione Separata sono costituiti principalmente da:

- A. Titoli di debito ed altri valori assimilabili, ammessi fino al 100% del patrimonio della Gestione stessa. I titoli governativi sono in prevalenza emessi da soggetti di Stati appartenenti ai paesi dell'area Euro; i titoli non governativi sono in prevalenza emessi da soggetti di paesi membri dell'OCSE, e con merito di credito prevalentemente "Investment Grade".
- B. Altri strumenti finanziari, selezionati in base al potenziale contributo alla performance del portafoglio, sono ammessi nel rispetto dei seguenti limiti:
 - OICR armonizzati ai sensi della normativa UCITS, investiti prevalentemente in titoli obbligazionari: fino al 25% del patrimonio della Gestione Separata;
 - OICR non armonizzati, sia aperti sia chiusi sia riservati, volti a perseguire un obiettivo di redditività nel medio-lungo termine, tra cui fondi di Immobiliari, di Private Debt, di Private Equity, di Infrastrutture, Hedge: fino al 15% del patrimonio della Gestione Separata;
 - titoli di capitale prevalentemente quotati: fino al 5% del patrimonio della Gestione Separata.

L'Euro è la principale valuta dei titoli presenti nel portafoglio della Gestione Posta ValorePiù. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore è possibile l'utilizzo di titoli anche in altre valute, mantenendo un basso livello di rischiosità.

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

Nella gestione del patrimonio di Posta ValorePiù, la Compagnia si avvale anche di gestori esterni: nei confronti di questi, ha emanato specifiche linee guida in ordine alle modalità di esecuzione dei loro mandati, e svolge un monitoraggio volto alla verifica del rispetto dei limiti e delle istruzioni impartite.

Ad integrazione delle regole di comportamento previste, la Compagnia attua specifici presidi nella definizione delle linee guida d'investimento imposte ai gestori selezionati, volti soprattutto a:

- consentire ed orientare le scelte d'investimento verso tipologie di attivi ammessi a copertura delle riserve tecniche ai sensi di quanto previsto dalla normativa vigente;
- limitare l'investimento in attivi che, pur ammessi, sono caratterizzati da minore liquidità o redditività, anche prospettica;
- limitare l'investimento in attivi che, pur ammessi, sono caratterizzati da una maggiore rischiosità in termini di recupero dell'investimento;
- limitare la concentrazione degli investimenti nei confronti di un medesimo istituto emittente;
- imporre di effettuare operazioni nell'interesse di Contraenti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse, a tal proposito si rimanda anche a quanto detto in riferimento agli obiettivi e alle politiche d'investimento;
- vietare di effettuare operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione degli obiettivi assicurativi;
- imporre di operare al fine di contenere i costi a carico dei Contraenti ed ottenere il migliore risultato possibile anche in relazione agli obiettivi assicurativi.

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

12/14

Limiti d'investimento in relazione ai rapporti con le controparti delle operazioni infragruppo della Compagnia ai sensi della disciplina regolamentare dell'IVASS in materia di vigilanza sulle operazioni infragruppo (di seguito "controparti infragruppo"), per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazione di conflitto di interesse.

La Compagnia, al fine di assicurare ai Contraenti una tutela da potenziali situazioni di conflitto di interesse, ha posto in atto idonee procedure per prevenire l'individuazione e la gestione di eventuali situazioni di conflitto di interesse (derivanti, oltre che da rapporti di gruppo, anche da rapporti di affari propri o di parti correlate).

Ciò premesso, nell'ambito della politica d'investimento la Compagnia si impegna al rispetto dei seguenti limiti:

- A. Titoli di debito emessi da controparti infragruppo: fino ad un massimo del 10% del patrimonio della Gestione;
- B. OICR armonizzati e non armonizzati collocati o gestiti da controparti infragruppo: fino ad un massimo del 10% del patrimonio della Gestione;
- C. Titoli di capitale di controparti infragruppo: fino ad un massimo del 5% del patrimonio della Gestione.

Impiego di attivi complessi (ivi compresi gli strumenti derivati)

L'investimento in attivi complessi, quali strumenti finanziari derivati e OICR, potrà avvenire nel rispetto dei presupposti, delle finalità e delle condizioni per il loro utilizzo previsti dalla normativa vigente, purché detti investimenti non alterino i profili di rischio e le caratteristiche della Gestione Separata, anche in riferimento ai limiti di investimento già menzionati, e preservino la solvibilità della Compagnia. In particolare potranno essere effettuate:

- operazioni in strumenti derivati con la finalità di ridurre i rischi o facilitare una gestione efficace del portafoglio, contribuendo a migliorare il livello di qualità, sicurezza, liquidità o redditività del portafoglio senza significativo pregiudizio per nessuna di tali caratteristiche;
- operazioni d'investimento in quote di OICR selezionati in base agli strumenti finanziari sottostanti per i quali sia possibile identificare, misurare e monitorare i relativi rischi.

L'eventuale utilizzo di attivi complessi è comunque coerente con i principi di sana e prudente gestione.

1.3) Attività incluse nella Gestione Separata e Riserve Matematiche

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

1.4) Oneri gravanti sulla Gestione Posta ValorePiù

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

1.5) Proventi riconducibili al patrimonio della gestione

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

1.6) Regolamento della Gestione Separata e Condizioni di Assicurazione

Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 2 Periodo di osservazione

Ai fini della decorrenza dei termini per gli adempimenti connessi alle comunicazioni nei confronti dell'Autorità di Vigilanza di cui all'Art. 14 del Regolamento ISVAP n. 38 ed alla pubblicità della Gestione Separata di cui all'Art. 12 del Regolamento ISVAP n. 35 del 26 maggio 2010 ("Pubblicazione sui quotidiani e sul sito internet"), il periodo di osservazione della Gestione Separata Posta ValorePiù è annuale con inizio il 1 gennaio e termine il 31 dicembre di ogni anno.

Art. 3 Determinazione del rendimento

Il rendimento della Gestione Separata è calcolato con riferimento ad uno specifico "periodo di calcolo del rendimento", ovvero all'intervallo di tempo su cui sono rilevati i redditi di competenza della Gestione Separata. In riferimento al "periodo di calcolo del rendimento", sono calcolati sulla Gestione Separata rispettivamente un rendimento annuo ed un rendimento mensile.

In particolare il rendimento annuo della Gestione Separata è calcolato alla fine di ciascun mese, in riferimento al periodo di dodici mesi concluso al termine del mese precedente. Pertanto, ad ogni periodo di osservazione corrispondono dodici periodi di calcolo del rendimento.

In aggiunta al tasso annuo di rendimento come sopra indicato, ogni mese viene determinato il rendimento mensile della Gestione Separata realizzato nel mese solare immediatamente precedente. Pertanto, su ogni periodo di osservazione sono rilevati dodici tassi mensili di rendimento.

I tassi di rendimento della Gestione Separata relativi al periodo di calcolo annuale e al periodo di calcolo mensile sopra indicati, sono determinati rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata registrato nel "periodo di calcolo del rendimento" alla giacenza media delle attività della Gestione stessa riferita al medesimo periodo.

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

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

Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata di cui all'art. 12 del Regolamento ISVAP n. 38.

Il valore di iscrizione nel libro mastro di un'attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il valore di iscrizione di un'attività già di proprietà dell'impresa è pari al valore di mercato all'atto di iscrizione nella Gestione.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di calcolo del rendimento dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media nel periodo di calcolo del rendimento degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati,

salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della Gestione Separata di cui all'art. 13 del Regolamento ISVAP n. 38 è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della Gestione Separata.

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

La Gestione Separata Posta ValorePiù è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di revisione legale iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del D.lgs. 24 febbraio 1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza di Posta ValorePiù al presente Regolamento, ai sensi dell'Art. 11 del Regolamento ISVAP n. 38.

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

- la consistenza delle attività assegnate nel corso del periodo di osservazione alla Gestione Separata nonché la disponibilità, la tipologia e la conformità delle attività iscritte nel prospetto della composizione della Gestione Separata;
- la conformità dei criteri di valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata nel periodo di osservazione;
- la correttezza del risultato finanziario e del conseguente tasso di rendimento relativo al periodo di osservazione, nonché degli ulteriori tassi di rendimento calcolati durante il periodo di osservazione;
- l'adeguatezza dell'ammontare delle attività assegnate alla Gestione Separata Posta ValorePiù alla fine del periodo di osservazione rispetto all'importo delle corrispondenti Riserve Matematiche determinato alla stessa data;
- la conformità del rendiconto riepilogativo e del prospetto della composizione della Gestione Separata Posta ValorePiù alle disposizioni di cui all'Art.13 del Regolamento ISVAP n. 38.

Art. 5 Modifiche unilaterali al presente Regolamento

Poste Vita S.p.A. si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nella normativa primaria e secondaria vigenti e in caso di significative modifiche ai criteri gestionali, con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.

Art. 6 Operazioni straordinarie

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

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

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del Documento contenente le Informazioni Chiave (KID) e del Fascicolo Informativo contenente: Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata, Documento di Polizza, Modulo di Proposta, Glossario. Dichiara, inoltre, di aver ricevuto il Progetto esemplificativo, 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.

Il Contraente

(o del Rappresentante Legale, nei casi previsti)

.....
(Firma)

Il Contraente
(Firma)

L'Assicurato
(Firma)

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

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

.....
(se diverso dal Contraente)

.....

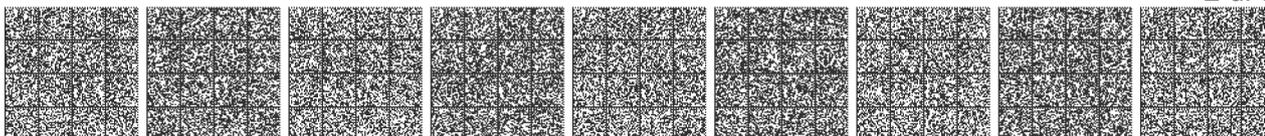
Poste Vita S.p.A.

Roberto Manzato
.....

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

Polizza emessa in

COPIA PER POSTE VITA COPIA PER IL CONTRAENTE COPIA PER L'UFFICIO POSTALE



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 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

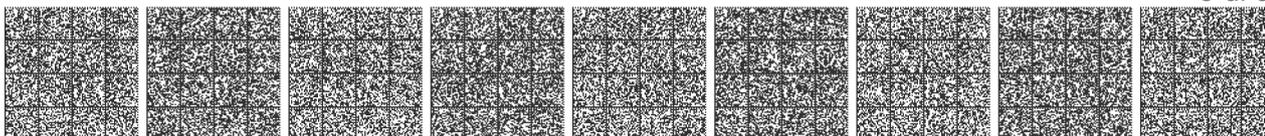
Luogo e data

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

Il Contraente
(Firma)

.....

COPIA PER POSTE VITA COPIA PER IL CONTRAENTE COPIA PER L'UFFICIO POSTALE



Documento di Polizza (Fac-simile 2)

Postevita

GruppoPosteitaliane

GruppoAssicurativoPostevita

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.



POSTEFUTURO PER TE

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr Agenzia

CONTRAENTE:

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

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito:

ASSICURATO:

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

BENEFICIARIO RIVALUTAZIONE:

BENEFICIARIO/I CASO MORTE:

PREMIO:

La polizza prevede un piano di Premi Ricorrenti, ciascuno di Euro, che saranno versati con periodicità MENSILE/ANNUALE.

Il Contraente versa al perfezionamento un Premio complessivo di Euro composto dal primo Premio Ricorrente pari ad Euro e da un versamento aggiuntivo di Euro

Decorrenza ore 24 del/...../..... Durata anni Vita Intera

GARANZIE:

Capitale Assicurato iniziale: Euro

Il Capitale Assicurato iniziale di Euro sarà rivalutato secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata denominata POSTA VALOREPIÙ (MOD. 10 ED. GIUGNO 2018 POSTEFUTURO PER TE).

In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, ad ogni ricorrenza annuale del sarà pagata la rivalutazione maturata.

MEZZI DI PAGAMENTO DELLA RIVALUTAZIONE:

L'accredito della Rivalutazione annua maturata può essere effettuata esclusivamente tramite: accredito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale del Beneficiario della Rivalutazione.

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

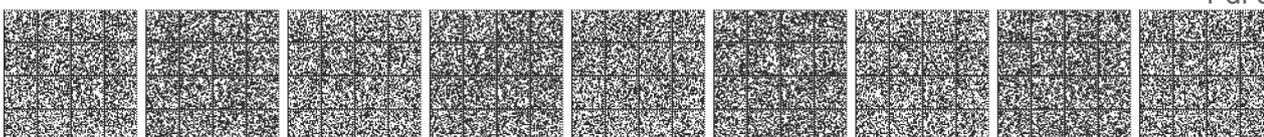
Il premio può essere versato con frazionamento annuale o mensile. Il versamento iniziale del premio ed i versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. I versamenti successivi al primo previsti da piano, possono essere versati tramite addebito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale. In caso di estinzione del Conto BancoPosta o del Libretto di Risparmio Postale, al fine di consentire la prosecuzione del contratto, i versamenti potranno essere effettuati tramite Bollettino di Conto Corrente Postale precompilato. I versamenti aggiuntivi on line possono essere effettuati esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta on line.

In caso di sottoscrizione del Contratto al di fuori dei locali dell'Intermediario non è previsto, sia per il primo versamento effettuato in fase di sottoscrizione del Contratto che per quelli successivi allo stesso, l'addebito del premio su Libretto di Risparmio Postale o il versamento tramite assegno circolare o bancario.

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 Fascicolo Informativo.

COPIA PER POSTE VITA COPIA PER IL CONTRAENTE COPIA PER L'UFFICIO POSTALE



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

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del Documento contenente le Informazioni Chiave (KID) e del Fascicolo Informativo contenente: Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata, Documento di Polizza, Modulo di Proposta, Glossario. Dichiaro, inoltre, di aver ricevuto il Progetto esemplificativo, 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

(o del Rappresentante Legale, nei casi previsti)

.....
(Firma)

L'Assicurato
(Firma)

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

Il Contraente
(Firma)

.....
(se diverso dal Contraente)

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

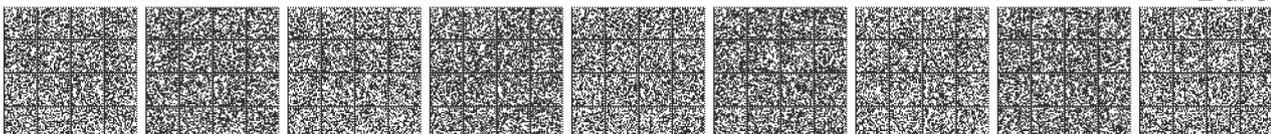
Poste Vita S.p.A.

Roberto Manzato
.....

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

Polizza emessa in

COPIA PER POSTE VITA COPIA PER IL CONTRAENTE COPIA PER L'UFFICIO POSTALE



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 oltrechè 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, oltrechè 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.

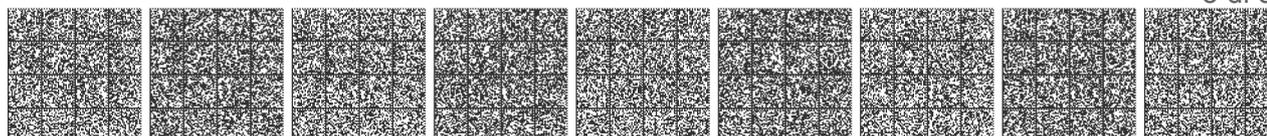
acconsento non acconsento

Luogo e data

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

Il Contraente
(Firma)

.....



esemplificativo, 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, dichiara di essere stato informato circa la valutazione di adeguatezza del prodotto.

Detti documenti formano parte integrante della presente proposta di contratto.

Il Contraente

.....

Revoca e recesso

Revoca

La proposta contrattuale, formulata con la sottoscrizione del presente Modulo di Proposta, 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 il premio corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca.

Recesso

Il Contraente 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, 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

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

4/4

.....
(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**

.....

GLOSSARIO

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

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

Assicurato: la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario caso morte: la persona fisica o giuridica che viene designata in polizza dal Contraente, può coincidere con il Contraente stesso, e che riceve il capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto.

Beneficiario della rivalutazione: la persona fisica o giuridica che viene designata dal Contraente a ricevere la rivalutazione annuale.

Capitale Assicurato: l'importo economico disponibile e utilizzato per la determinazione del valore di liquidazione delle prestazioni previste dal presente contratto (liquidazione dell'eventuale cedola annua e del capitale pagato in caso di decesso dell'Assicurato o per riscatto esercitato dal Contraente).

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

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

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

Compagnia: vedi "Società".

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

Contraente: la persona fisica, che può coincidere con l'Assicurato o il Beneficiario, che firma il contratto di assicurazione, designa ed eventualmente modifica i Beneficiari e si impegna al versamento dei premi a Poste Vita S.p.A. È il Contraente che ha il diritto di recedere o riscattare il contratto (purché trascorsi i termini previsti per l'esercizio dei relativi diritti).

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 attinente la vita dell'Assicurato.

Contratto sottoscritto Fuori Sede: 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 o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali, ad esempio, la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto di gestione.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata;
- Documento di Polizza;
- Modulo di Proposta;
- Glossario;

Gestione Separata: fondo appositamente creato dalla Società di Assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata (in funzione dell'applicazione dell'aliquota di retrocessione e/o delle commissioni di gestione e/o del rendimento trattenuto) deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

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

Impresa di assicurazione: vedi "Società".

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

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

IVASS (già ISVAP): è 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.

Margine di solvibilità: requisito patrimoniale che permette di garantire che le imprese siano finanziariamente solide e quindi in grado di onorare i propri impegni in caso sopravvengano rischi imprevedibili, rappresentando una garanzia della stabilità finanziaria delle stesse. Il margine di solvibilità disponibile

corrisponde, in linea di massima, al patrimonio libero dell'Impresa di Assicurazione, cioè al netto del patrimonio vincolato a copertura delle riserve tecniche. Il margine di solvibilità richiesto corrisponde al requisito patrimoniale minimo che l'impresa deve soddisfare, nel rispetto della normativa comunitaria vigente.

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

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 di assicurazione sulla vita: contratto di assicurazione con il quale la Società, si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data (in Postefuturo Per Te la durata non è prestabilita e coincide con la vita dell'Assicurato). Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

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

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

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

Premio Investito: il Premio versato al netto dei costi previsti.

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.

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

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

Rendimento minimo garantito medio annuo: rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società può garantire alle prestazioni assicurate. Può essere riconosciuto, in base alle garanzie previste dal contratto, sulle prestazioni liquidate per scadenza, sinistro e riscatto.

Rendimento trattenuto: rendimento finanziario che Poste Vita S.p.A. trattiene dal rendimento finanziario realizzato della Gestione Separata Posta ValorePiù.

Revoca: diritto del Contraente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto (i.e., 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.

Riscatto parziale: facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sul contratto alla data della richiesta.

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

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

Rivalutazione 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 eventualmente previsto dal contratto.

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

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

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

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

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

Come possiamo aiutarti?



Contattaci

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



Chiamaci

Postevita **800.316.181** 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)



Scrivici

Casella Postale 160 – 00144 Roma



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