

**CONTRATTO
DI ASSICURAZIONE
SULLA VITA
CON PARTECIPAZIONE
AGLI UTILI**

posta**futuro** da**grande**

Posteitaliane

Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

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

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

SERVIZI ONLINE



ASSICURATIVI



Area riservata assicurativa



Check-up



Gestione TFR



Quotazioni



Crea la tua pensione



Network salute



Preventivi Poste Assicura



Preventivi Poste Vita

NELL'AREA RISERVATA POTRAI:

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

SEI GIÀ REGISTRATO SU POSTE.IT?

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

NON SEI REGISTRATO SU POSTE.IT?

Segui questi veloci passaggi:

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

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

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

ASSISTENZA CLIENTI



Chiamaci

Poste Vita 800.31.61.81

Poste Assicura 800.13.18.11

attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00

e il sabato dalle 8.00 alle 14.00

(chiamata gratuita per chi chiama da rete fissa e mobile).



Scrivici

infoclienti@postevita.it

infoclienti@poste-assicura.it

INDICE

Condizioni di Assicurazione	PAG.	1/13
Premessa	PAG.	1/13
• Art. 1 Caratteristiche del contratto	PAG.	1/13
• Art. 2 Prestazioni	PAG.	1/13
2.1 Prestazione a scadenza in caso di vita del Secondo Assicurato	PAG.	1/13
2.2 Esonero Pagamento Premi in caso di morte o invalidità totale e permanente del Primo Assicurato	PAG.	2/13
2.3 Prestazione in caso di premorienza del Secondo Assicurato	PAG.	2/13
• Art. 3 Dichiarazioni del Contraente Primo Assicurato	PAG.	2/13
• Art. 4 Entrata in vigore e Durata	PAG.	2/13
4.1 Obbligo di astensione	PAG.	3/13
• Art. 5 Condizioni di carenza	PAG.	3/13
• Art. 6 Requisiti anagrafici per la sottoscrizione	PAG.	3/13
• Art. 7 Esclusioni per il rischio morte e invalidità	PAG.	3/13
• Art. 8 Durata Pagamento Premi e Deleghe al Pagamento	PAG.	4/13
• Art. 9 Pagamento del Premio	PAG.	4/13
• Art. 10 Costi	PAG.	5/13
10.1 Spese per le garanzie assicurative presenti nel contratto	PAG.	5/13
• Art. 11 Riattivazione del contratto	PAG.	5/13
• Art. 12 Riduzione della polizza	PAG.	5/13
12.1 Premorienza del Secondo Assicurato in situazione di riduzione	PAG.	6/13
• Art. 13 Beneficiari	PAG.	6/13
• Art. 14 Diritto di Riscatto	PAG.	6/13
• Art. 15 Rivalutazione del Capitale Assicurato	PAG.	6/13
• Art. 16 Capitale minimo garantito	PAG.	6/13
• Art. 17 Informazioni sulla gestione separata	PAG.	7/13
• Art. 18 Revoca della Proposta	PAG.	7/13
• Art. 19 Diritto di Recesso	PAG.	7/13
• Art. 20 Prestiti, Cessione del Contratto, Pegno e Vincolo	PAG.	8/13
• Art. 21 Modalità di pagamento delle prestazioni	PAG.	8/13
• Art. 22 Cumulo	PAG.	10/13
• Art. 23 Non pignorabilità e non sequestrabilità	PAG.	10/13
• Art. 24 Imposte e tasse	PAG.	10/13
• Art. 25 Foro competente e procedura di mediazione	PAG.	10/13
• Art. 26 Riferimento a Norme di legge	PAG.	11/13
• Norme regolanti l'operatività della garanzia "Esonero pagamento premi per invalidità totale e permanente"	PAG.	12/13
Da Art. 27 ad Art. 30	PAG.	12/13
Da Art. 31 ad Art. 33	PAG.	13/13
 Documento di Polizza (Fac-simile)	PAG.	1/5
 Modulo di Proposta (Fac-simile)	PAG.	1/4
 Dichiarazione di buono stato di salute	PAG.	1/2
 Glossario	PAG.	1/4

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Postafuturo da grande

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

Assicurazione Mista Rivalutabile
a premi annui (tariffa 03ASD)

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 dai locali dell'intermediario, da quanto stabilito nel Modulo di Proposta;
- dalle disposizioni di legge applicabili.

Art. 1 Caratteristiche del contratto

Postafuturo da grande è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio annuo costante che riconosce una rivalutazione annuale del capitale investito, in base al rendimento 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. 15.

Lo scopo del contratto è consentire ad una persona adulta (il Contraente), generalmente, ma non esclusivamente, nonni, genitori, parenti ecc, la costituzione di un capitale di importo predefinito per un minore di età (il Beneficiario), non necessariamente un parente.

A fronte quindi di un piano di versamenti dei premi liberamente deciso dall'adulto Contraente, definito "Primo Assicurato", il contratto stabilisce, fin dalla sottoscrizione, l'importo economico garantito che comunque verrà consegnato al Beneficiario, definito "Secondo Assicurato":

- quando questi compirà il suo ventesimo anno di età;
- se i premi del piano siano stati interamente versati, fermo restando quanto previsto dall'art. 2.2 per l'Esenzione Pagamento Premi, in caso di morte o invalidità totale e permanente del Primo Assicurato.

Alla scadenza contrattuale, oltre a tale importo, la Compagnia riconoscerà al Beneficiario, oramai diventato adulto, un ulteriore importo pari alla differenza (se positiva) tra il montante disponibile a scadenza, derivante dal rendimento al netto dei costi realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, e lo stesso importo garantito. Inoltre, sempre alla scadenza contrattuale ed a condizione che a tale data il Beneficiario Secondo Assicurato abbia conseguito il diploma di scuola media superiore con un voto pari almeno al 96% del massimo previsto dall'ordinamento vigente, viene garantita la liquidazione di un capitale aggiuntivo (Premio di Diploma), proporzionale al cumulo dei premi ricorrenti previsti da piano. Il Premio di Diploma sarà calcolato secondo una proporzione crescente, in relazione al voto ottenuto nell'esame di stato.

Art. 2 Prestazioni

A fronte del pagamento dei premi annui stabiliti, la Compagnia garantisce le seguenti prestazioni:

2.1 Prestazione a scadenza in caso di vita del Secondo Assicurato

Alla scadenza della polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà al Secondo Assicurato, se in vita:

1. Il capitale garantito di importo prefissato in polizza all'atto della stipula. Tale capitale è pari al totale dei premi versati, al netto dei costi, capitalizzati al tasso annuo composto dello 0% e comunque la Compagnia riconosce come capitale garantito un importo almeno pari ai premi versati.
2. Un ulteriore importo pari alla differenza (se positiva) tra il capitale assicurato maturato a tale data in relazione al piano dei pagamenti stabilito, derivante dal rendimento al netto dei costi realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, ed il capitale garantito;
3. Il "Premio di Diploma" pari al 30% del cumulo dei premi previsti dal piano dei versamenti, se il Secondo Assicurato ha conseguito alla data di scadenza una votazione pari al 100% del massimo previsto dall'ordinamento vigente. Se invece la votazione è compresa tra 96% e 99%, il Premio di Diploma sarà pari al 10% del cumulo dei premi previsti dal piano. La prestazione del "Premio di Diploma" non è pertanto dovuta nel caso in cui la votazione conseguita dal Secondo Assicurato sia inferiore a 96%, ovvero se alla data di scadenza il Secondo Assicurato non abbia ancora conseguito il diploma di scuola media secondaria superiore.

2.2 Esonero Pagamento Premi in caso di morte o invalidità totale e permanente del Primo Assicurato

Se nel corso della durata del Contratto si verifica la morte o l'invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato, la Compagnia verserà, in un'unica soluzione, nella Gestione Separata a favore del Beneficiario tutti i premi lordi ricorrenti mancanti fino alla data prevista di fine pagamento premi. Pertanto, anche ai fini del calcolo dell'importo del Premio di Diploma, in tale eventualità, i premi ricorrenti si intendono tutti completamente versati. In ragione del versamento da parte della Compagnia, il contratto si considera pienamente e definitivamente adempiuto da parte del Primo Assicurato, fermi i diritti del Beneficiario ai sensi della presente polizza e ferma la possibilità di versamento di premi aggiuntivi, ai sensi dell'art. 8 fino alla scadenza del Contratto. A tal riguardo, in caso di decesso del Primo Assicurato prima della data di scadenza, il Beneficiario avrà diritto di assumere la qualità di Contraente della presente polizza con efficacia dalla data di decesso del Primo Assicurato, facendone dichiarazione alla Compagnia direttamente o a mezzo di legale rappresentante debitamente autorizzato come per legge. Resta in ogni caso fermo l'obbligo di versamento da parte della Compagnia previsto dal primo comma del presente articolo, con esclusione quindi di qualsiasi esborso, a qualsiasi titolo, da parte del Beneficiario.

2.3 Prestazione in caso di premorienza del Secondo Assicurato

Qualora avvenga il decesso del Secondo Assicurato prima del compimento della scadenza contrattuale, la polizza cessa e quanto maturato fino a quel momento nel contratto viene liquidato agli eredi del Secondo Assicurato.

In questo caso Poste Vita S.p.A. pagherà il capitale assicurato maturato a tale data, così come definito al successivo art. 15.

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.

Art. 3 Dichiarazioni del Contraente Primo Assicurato

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

In caso di dichiarazioni inesatte e/o reticenti, relative a circostanze tali per cui Poste Vita S.p.A. se avesse conosciuto il vero stato delle cose non avrebbe dato il proprio consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, la stessa ha diritto:

a) in caso di dolo o colpa grave, (art. 1892 del Codice Civile), di:

1. impugnare il Contratto dichiarando di voler esercitare il diritto di chiederne l'annullamento entro tre mesi dal giorno in cui ha avuto conoscenza dell'inesattezza o della reticenza delle dichiarazioni fornite dal Contraente Primo Assicurato;
2. Rifiutare il pagamento della somma assicurata, nel caso in cui il sinistro si verifichi prima che sia decorso il termine di tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;

b) nel caso non sussista dolo o colpa grave, (art. 1893 del Codice Civile), di:

1. recedere dal Contratto mediante dichiarazione da farsi all'assicurato entro tre mesi dal giorno in cui è stata conosciuta l'inesattezza della dichiarazione o della reticenza (art. 1893 del Codice Civile).
2. ridurre le somme assicurate in proporzione alla differenza fra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato qualora fosse stato conosciuto il vero stato delle cose ove il sinistro si verifichi prima che l'inesattezza delle dichiarazioni o la reticenza sia conosciuta da Poste Vita S.p.A. o prima che la Compagnia abbia dichiarato di recedere dal Contratto.

Art. 4 Entrata in vigore e Durata

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 dei locali dell'intermediario, mediante la compilazione e sottoscrizione da parte del Contraente Primo Assicurato 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 la polizza, firmata da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritta dal Contraente Primo Assicurato. L'assicurazione ha efficacia, a condizione che sia stato pagato il primo premio annuo o la prima rata mensile di premio, dalle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza. La copertura assicurativa è in ogni caso subordinata alla dichiarazione di buono stato di salute, ovvero alla sottoscrizione dei questionari sulle attività sportive e/o dei questionari sulle professioni. Nel caso in cui la

dichiarazione del buono stato di salute non permetta la contestuale emissione del contratto, la copertura assicurativa è subordinata alla presentazione del rapporto di visita medica compilato e firmato a cura del medico curante del Contraente Assicurando.

N.B. ogni documentazione prodotta in relazione alla stipula del contratto assicurativo rimarrà presso la Società che non avrà nessun obbligo di restituzione.

La scadenza è fissata in modo univoco alla data di compimento del 20-mo anno di età del Secondo Assicurato.

4.1 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, 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. 5 Condizioni di carenza

L'Esonero Pagamento Premi in caso di morte o invalidità totale e permanente del Primo Assicurato (di cui all'art. 2, punto 2.2) non opera nei casi in cui il decesso o l'invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato, siano avvenuti nei primi 6 mesi dalla data di conclusione del contratto a meno che il decesso, o l'invalidità totale e permanente, siano esclusivamente ascrivibili, quali conseguenza diretta, ad una delle cause sotto specificate, purché sopravvenute dopo l'entrata in vigore della garanzia stessa:

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

3/13

Nel caso di decesso o di invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato avvenuti nei primi 6 mesi dalla data di conclusione del contratto, ad eccezione delle ipotesi sopra riportate, la Compagnia restituisce al Beneficiario Secondo Assicurato la somma dei premi (ricorrenti e unici) effettivamente versati dal Contraente Primo Assicurato deceduto.

Art. 6 Requisiti anagrafici per la sottoscrizione

Postafuturo da grande prevede che il Contraente Primo Assicurato abbia al momento della sottoscrizione del contratto un'età anagrafica non inferiore a 18 anni e non superiore a 70 anni.

Sempre al momento della sottoscrizione, il Secondo Assicurato non può avere un'età anagrafica superiore a 10 anni.

Art. 7 Esclusioni per il rischio morte e invalidità

Il rischio di morte del Contraente Primo Assicurato è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali.

È escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:

- Dolo del Contraente o dei Beneficiari;
- Partecipazione attiva del Primo Assicurato a delitti dolosi;
- Infortuni e/o malattie dovuti/correlati all'uso di droghe (se non prescritte) o da alcolismo cronico o acuto dell'assicurato. Sono parimenti esclusi gli eventi dovuti/correlati al consumo anche occasionale di stupefacenti, di sostanze psicotrope, allucinogeni e simili e/o allo stato di ubriachezza;
- Partecipazione attiva dal Primo Assicurato a fatti di guerra o missioni di pace, salvo che non derivino da obblighi verso lo Stato italiano. In questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;

- Incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- Suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione dell'assicurazione;
- Professione che comporti una maggiorazione di rischio (quali le professioni che richiedono esposizione ad alta tensione, radiazioni, gas, acidi, esplosivi, veleni, ed i lavori sotterranei, subacquei o su impalcature, tetti, ponti, in miniere, cave, pozzi e stive, ecc.) e che, pur in essere al momento della sottoscrizione del contratto, non venga indicata nella Dichiarazione di Buono Stato di Salute.

Art. 8 Durata Pagamento Premi e Deleghe al Pagamento

Ferma restando la scadenza contrattuale fissata al compimento del 20-mo anno di età del Beneficiario Secondo Assicurato, la durata del periodo di pagamento dei premi annui (**pagabili con frequenza annuale o mensile**) è fissata a **10 anni dalla sottoscrizione del Contratto ed, in ogni caso, l'età massima del Contraente Primo Assicurato al termine dei pagamenti non dovrà superare i 75 anni**. Ciò significa che, per Contraenti di età superiore a 65 anni, la durata pagamento premi si calcola come differenza tra l'età massima a scadenza (75 anni) e l'età del Contraente alla sottoscrizione del contratto.

Postafuturo da grande prevede inoltre, a partire dalla data di decorrenza del contratto e per tutta la durata del contratto, la possibilità da parte del Contraente Primo Assicurato di effettuare versamenti di premi aggiuntivi di importo non inferiore ad Euro 250,00 ciascuno e non superiore a Euro 2.500,00. Tali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi ed al lordo dei relativi rendimenti realizzati in base ai risultati della Gestione Separata, secondo le modalità descritte all'art. 15, concorrono ad aumentare il capitale a scadenza, in aggiunta a quanto definito all'art. 2, punto 2.1, comma 2.

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.

Il Contraente Primo Assicurato potrà effettuare tali versamenti di premio aggiuntivi anche on line, accedendo alla propria area riservata disponibile sul sito web www.postevita.it. Il versamento aggiuntivo di importo non superiore a Euro 2.500,00 e non inferiore ad Euro 100,00, potrà essere effettuato esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente Primo Assicurato, previa abilitazione al Conto BancoPosta on line.

4/13

Stante la finalità del contratto, a partire dalla prima ricorrenza annuale del contratto, i premi unici aggiuntivi, possono essere versati anche da persone fisiche diverse dal Contraente Primo Assicurato (i "Terzi"), purché da questo espressamente autorizzate al versamento mediante apposito documento di delega da consegnarsi presso l'ufficio postale in cui tale operazione è effettuata. Gli eventuali premi aggiuntivi versati da Terzi non dovranno essere originati da rapporti di lavoro, di collaborazione o professionali intercorsi tra i Terzi medesimi ed i soggetti parte del contratto di assicurazione (Contraente Primo Assicurato, Beneficiario Secondo Assicurato).

Art. 9 Pagamento del Premio

Postafuturo da grande, a fronte delle garanzie prestate nel corso della durata contrattuale, prevede, al momento della conclusione del contratto, il versamento di un premio annuo (pagato con frequenza annuale o mensile) di importo non inferiore ad Euro 600,00 nel caso di pagamento annuale o di Euro 50,00 nel caso di pagamento mensile. Stante la natura del contratto, è altresì previsto un limite annuale massimo, del premio ricorrente, fissato ad Euro 6.000,00.

Il Contraente Primo Assicurato può decidere in qualsiasi momento di sospendere il versamento del premio ricorrente, maturando il diritto a riprendere il pagamento in seguito, senza soluzione di continuità del contratto, secondo le condizioni previste dal successivo art. 11 (Riattivazione del contratto).

Il versamento del premio iniziale ed i versamenti di premio aggiuntivi, possono essere effettuati esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale o tramite assegno circolare o bancario. Il versamento di premio aggiuntivo on line potrà essere effettuato esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente Primo Assicurato, previa abilitazione al Conto BancoPosta on line.

I versamenti di premi aggiuntivi effettuati da persone fisiche diverse dal Contraente Primo Assicurato (i "Terzi"), potranno essere effettuati esclusivamente tramite addebito su Conto Corrente BancoPosta intestato al delegato.

I versamenti successivi al primo previsti dal piano dei pagamenti, devono essere effettuati mediante addebito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale. In caso di Contratto sottoscritto 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 caso di pagamento mediante addebito su Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale, sia con cadenza annuale che con cadenza mensile, il giorno della scadenza verrà effettuato un unico tentativo di prelievo dal Conto BancoPosta/Libretto di Risparmio Postale di riferimento.

Il Contraente prende atto e riconosce, nei confronti di Poste Vita S.p.A., che in caso di assenza di fondi disponibili sufficienti alla data di scadenza, il pagamento del premio o della rata di premio non potrà andare a buon fine. In tali circostanze la previsione “Esonero Pagamento Premi” di cui all’art. 2 punto 2.2, resta sospesa dalle ore 24 del trentesimo giorno successivo a quello della scadenza, e le garanzie non operative.

In caso di mancato buon fine dell’addebito il pagamento potrà essere effettuato presso l’Ufficio Postale con le modalità descritte dal successivo art. 11 (Riattivazione del contratto), ferme le successive scadenze di pagamento.

Art. 10 Costi

La parte di premio trattenuta dalla Compagnia per far fronte alle spese del contratto è una percentuale fissa pari all’1,5% applicata al premio ricorrente versato e al premio unico aggiuntivo.

10.1 Costi per le garanzie assicurative presenti nel contratto

Oltre ai costi sopra indicati, la Compagnia trattiene una ulteriore percentuale del premio versato in relazione alle garanzie Esonero Pagamento Premi e Premi di Diploma. Tali costi, variabili in funzione dell’età anagrafica del Contraente, sono espressamente indicati nel documento di polizza e rimangono fissi per tutto il tempo di durata di tale piano.

Tabella: Costi per le garanzie assicurative

Costo per le garanzie assicurative applicato solo sul Premio annuo versato	
Età fino a 49 anni	2,70%
Età da 50 a 59 anni	4,00%
Età da 60 a 70 anni	5,80%

Data la natura delle garanzie offerte, tali costi non vengono ovviamente prelevati dagli eventuali versamenti di premi unici aggiuntivi.

Art. 11 Riattivazione del contratto

Entro il termine massimo di 6 mesi dalla scadenza dell’ultimo premio ricorrente pagato, il contratto può essere riattivato presso l’Ufficio Postale. La Riattivazione ha come effetto il ripristino di tutte le condizioni e garanzie previste dal presente contratto, come se l’interruzione dei pagamenti non fosse mai avvenuta.

La riattivazione sarà concessa dietro il pagamento in un’unica soluzione di tutti i premi arretrati aumentati dell’1,5% e della rata di premio in scadenza nei 30 giorni successivi alla riattivazione.

Il contratto entrerà nuovamente in vigore dalle ore 24:00 del giorno del pagamento dell’intero importo dovuto, ferme le successive scadenze di pagamento.

Art. 12 Riduzione della polizza

Superato il termine massimo per la riattivazione, il contratto che si definisce in Riduzione rimane comunque in vigore, ma decade definitivamente l’art. 2 e le prestazioni previste alla scadenza (art. 2, punto 2.1, nn 1,2 e 3) sono sostituite dalle seguenti:

1. Il capitale di importo prefissato in polizza all’atto della stipula ridotto in proporzione al rapporto tra il piano dei versamenti periodici effettuati e il piano inizialmente previsto;
2. Un ulteriore importo pari alla differenza (se positiva) tra il capitale assicurato maturato a tale data, in relazione al piano dei pagamenti effettivamente effettuati, e calcolato nel modo descritto al successivo art. 15, ed il capitale di cui al punto precedente;
3. Il “Premio di Diploma Ridotto”, pari al 30% del cumulo dei premi ricorrenti effettivamente versati fino al momento della riduzione, se il Secondo Assicurato ha conseguito alla data di scadenza una votazione pari al 100% del massimo previsto dall’ordinamento vigente. Se invece la votazione è compresa tra 96% e 99%, il Premio di Diploma sarà pari al 10% del cumulo dei premi ricorrenti effettivamente versati. Tale prestazione non è pertanto prevista nel caso in cui la votazione sia in-

feriore a 96%, ovvero se alla data di scadenza il Secondo Assicurato non abbia ancora conseguito il diploma di scuola media secondaria superiore.

Anche in caso di riduzione, resta facoltà del Contraente Primo Assicurato e/o Terzi di effettuare versamenti aggiuntivi come previsto dall'art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

12.1 Premorienza del Secondo Assicurato in situazione di riduzione

Qualora il contratto sia in condizione di riduzione ed avvenga il decesso del Secondo Assicurato prima del compimento della scadenza contrattuale, la polizza cessa e quanto maturato fino a quel momento viene liquidato agli eredi del Secondo Assicurato.

In questa evenienza Poste Vita S.p.A. pagherà il capitale assicurato maturato a tale data, così come definito al successivo art. 15.

Art. 13 Beneficiari

Data la finalità del contratto, il Contraente nomina in modo irrevocabile Beneficiario delle prestazioni a scadenza il Secondo Assicurato. Pertanto, per le operazioni di riscatto, pegno o vincolo è necessario il consenso scritto del Beneficiario o, se minore alla data di evento, dell'esercente la responsabilità genitoriale, autorizzato ai sensi si legge.

Nel caso di decesso del Secondo Assicurato prima del compimento della scadenza contrattuale, i Beneficiari delle prestazioni previste sono gli eredi del Beneficiario Secondo Assicurato stesso.

Art. 14 Diritto di Riscatto

In considerazione di quanto previsto dal precedente art. 13, il Contraente Primo Assicurato, trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso, potrà in un qualsiasi momento esercitare il diritto di riscatto totale della somma maturata, solo previo consenso del Beneficiario (o, finché Minore, del suo legale rappresentante debitamente autorizzato ai sensi di legge). L'importo riconosciuto in caso di riscatto è calcolato, alla data di richiesta, secondo le modalità descritte al successivo art. 15, senza applicazione di alcun costo o penalità. La richiesta deve essere inoltrata, allegando la documentazione prevista al successivo art. 21, 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**

6/13

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

Art. 15 Rivalutazione del Capitale Assicurato

I premi (ricorrenti o aggiuntivi), al netto dei costi e delle spese per le garanzie assicurative presenti nel contratto, vengono versati nella Gestione Separata Posta ValorePiù. La rivalutazione del capitale assicurato è calcolata ad ogni ricorrenza annuale, nel modo che segue:

- 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 e la data della prima ricorrenza annuale successiva, per ciascun capitale assicurato acquisito con i premi versati nell'anno assicurativo che precede la ricorrenza (metodo del pro-rata temporis).

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

Il tasso annuo di rendimento da applicare è pari al tasso calcolato in base all'art. 3 del Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù, nel secondo mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza del contratto, diminuito del rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A. pari ad 1 punto percentuale per tutta la durata del contratto. Ai fini del calcolo della rivalutazione, la data di versamento di ciascun premio (unico o ricorrente) 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. 16 Capitale minimo garantito

Poste Vita S.p.A. garantisce, in caso di scadenza, riscatto o decesso del Beneficiario Secondo Assicurato, un capitale assicurato liquidato pari al totale dei premi versati, al netto dei costi, capitalizzato al tasso annuo composto dello 0%.

Art. 17 Informazioni sulla gestione separata

Il prodotto Postafuturo da grande 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.

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 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.

Art. 18 Revoca della Proposta

In caso di sottoscrizione del Contratto presso gli Uffici Postali di Poste Italiane S.p.A., le previsioni normative relative alla revoca della proposta non trovano applicazione.

In caso di sottoscrizione del Contratto al di fuori dei locali dell'Intermediario, 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. 19 Diritto di Recesso

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione 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. 21, 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. 21), rimborsa integralmente al Contraente il premio corrisposto.

Art. 20 Prestiti, Cessione del Contratto, Pegno e Vincolo

Fermo restando quanto previsto dall'art. 13 del presente Contratto, in ragione della forma e della finalità assicurativa, il contratto in oggetto non ammette la concessione di prestiti, né il Contraente può cedere il contratto o darlo in pegno ad altri o comunque vincolarne le prestazioni assicurative.

Art. 21 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 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 Primo Assicurato deve inviare a Poste Vita S.p.A. (**Gestione Portafoglio Vita**) la richiesta firmata di pagamento corredata da:
 - a) originale di polizza;
 - b) eventuali appendici;
- in caso di **riscatto totale** il Contraente Primo Assicurato deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento corredata da:
 - a) originale di polizza;
 - b) eventuali appendici;
 - c) consenso scritto del Beneficiario o, se minore alla data di richiesta, dell'esercente la responsabilità genitoriale, autorizzato ai sensi si legge (tranne in caso di subentro nella contraenza vedi art. 2.2).
- alla **scadenza** il Beneficiario Secondo Assicurato deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento con l'indicazione del voto di esame e corredata da:
 - a) originale di polizza;
 - b) eventuali appendici;
 - c) diploma autentificato di scuola media superiore, se il voto di esame è uguale o superiore al 96% della votazione massima;

Per l'attivazione della "Garanzia Esonero Pagamento Premi":

- in caso di **decesso del Contraente Primo Assicurato**, il Beneficiario, o il suo legale rappresentante, deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) Richiesta di attivazione garanzia esonero pagamento premi firmata dal Beneficiario;
 - b) Certificato di morte dell'Assicurato; relazione dell'ultimo medico curante, da redigersi su apposito modulo "Relazione del medico curante sulle cause di morte dell'assicurato", oppure relazione medica dalla quale risulti la causa di morte e la data di insorgenza della malattia che ne ha determinato il decesso;
 - c) In caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio), a causa della quale sia intervenuta l'Autorità Giudiziaria, copia del verbale redatto dalle Forze dell'Ordine, o Certificato della Procura, o altra documento rilasciato dall'Autorità competente, da cui si desumano le precise circostanze del decesso;
 - d) Eventuali ulteriori documenti 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 caso di **invalidità totale e permanente, il Contraente Primo Assicurato**, o chi per suo conto, deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) Dichiarazione firmata dall'assicurato che riporti il "consenso al trattamento dei dati personali relativi alla salute", ai sensi del Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali 2016/679/UE (GDPR), funzionale ai fini della liquidazione delle prestazioni assicurative";
 - b) La richiesta di pagamento firmata dall'assicurato in qualità di Beneficiario;
 - c) Il "Questionario di Invalidità Totale e Permanente - Assicurato", compilato in ogni sua parte dall'Assicurato o da chi per suo conto;
 - d) Il "Questionario di Invalidità Totale e Permanente - Medico", compilato in ogni sua parte dal medico curante l'Assicurato;
 - e) Documentazione relativa alle visite specialistiche e/o diagnostiche e/o a ricoveri effettuati successivamente all'evento che ha comportato l'invalidità permanente, comprovante l'evoluzione della stessa.

Accertata la sussistenza del diritto, Poste Vita da applicazione, a far data dal pervenimento in Compagnia della documentazione, della Garanzia Esonero Pagamento Premi.

Poste Vita S.p.A. si riserva di richiedere l'eventuale ulteriore documentazione necessaria all'istruzione della pratica di liquidazione, di verificare in ogni momento la permanenza dello stato di invalidità e di inviare altresì a visita diretta l'Assicurato.

- in caso di **decesso del Beneficiario Secondo Assicurato** prima del compimento della scadenza contrattuale, la polizza cessa e quanto maturato fino a quel momento nel contratto viene liquidato agli eredi del Secondo Assicurato.

In questo caso Poste Vita S.p.A. pagherà il capitale assicurato maturato a tale data, così come definito all'art. 15.

In caso di pagamento agli eredi del Secondo Assicurato, dovrà essere inviata a Poste Vita S.p.A. (**Liquidazioni Vita**) la seguente documentazione:

- a) richiesta di pagamento firmata dagli aventi diritto;
- b) certificato di morte dell'Assicurato;
- c) decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, nel caso in cui tra gli aventi diritto vi siano soggetti minori o incapaci;
- d) copia di un documento identificativo e del codice fiscale per ogni avente diritto.

9/13

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):

- 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 testamen-

- tarie 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.

I pagamenti sono effettuati tramite accredito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, assegno postale, mediante bonifico su conto corrente bancario nazionale o bonifico bancario internazionale (circuito europeo), secondo le indicazioni degli aventi diritto.

Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata per ogni ipotesi di liquidazione, decorso tale termine sono dovuti gli interessi 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.

Art. 22 Cumulo

Il presente contratto ammette la sottoscrizione di ulteriori polizze, con la Compagnia, della stessa tipologia. In ogni caso, il limite massimo di versamenti di premio non deve superare l'importo complessivo di Euro 6.000,00 l'anno, per contratti sottoscritti dal medesimo Contraente Primo Assicurato.

Art. 23 Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

Art. 24 Imposte e tasse

Eventuali imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente o dei beneficiari aventi diritto.

Art. 25 Foro competente e procedura di mediazione

Per ogni controversia relativa al presente contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza 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. 26 Riferimento a Norme di legge

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

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

Art. 27 - Si intende colpito da invalidità totale e permanente il Contraente Primo Assicurato che, per sopravvenuta malattia organica o lesione fisica oggettivamente accertabile, abbia perduto in modo presumibilmente permanente e totale la capacità all'esercizio della propria professione o mestiere e ad ogni altro lavoro confacente alle sue attitudini e abitudini.

Art. 28 - Qualora l'evento invalidante accada quando il Contraente Primo Assicurato abbia cessato la propria attività lavorativa e sia già in quiescenza e pertanto il criterio di riconoscimento dell'invalidità totale e permanente non può più essere applicato in riferimento alle capacità lavorative, si utilizza il criterio di “perdita di autosufficienza” definito come segue:

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

Le attività elementari della vita quotidiana sono definite come:

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

Art. 29 - Verificatasi l'invalidità, il Contraente Primo Assicurato, o chi per suo conto, dovrà informare Poste Vita con lettera Raccomandata. La richiesta va accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento. Sono parte integrante di tale documentazione il “Questionario di Invalidità Totale e Permanente - Assicurato”, compilato in ogni sua parte dall'Assicurato o da chi per suo conto e il “Questionario di Invalidità Totale e Permanente - Medico”, compilato in ogni sua parte dal medico curante l'Assicurato. I predetti questionari sono consegnati all'Assicurato al momento della sottoscrizione della polizza e sono comunque disponibili sul sito internet www.postevita.it o possono essere richiesti direttamente alla Compagnia.

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

Poste Vita, nel caso in cui i documenti prima elencati non risultassero sufficienti, si riserva di richiedere ulteriori attestazioni o referti utili a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e si riserva altresì di inviare a visita diretta l'Assicurato.

Art. 30 - A Richiesta di Poste Vita S.p.A. il Contraente Primo Assicurato, è obbligato a:

- Rendere con verità ed esattezza qualsiasi dichiarazione richiesta da Poste Vita S.p.A. per gli accertamenti sullo stato di invalidità del Contraente primo Assicurato.

La Compagnia si riserva inoltre il pieno ed incondizionato diritto di accertare l'invalidità con medici di propria fiducia.

Art. 31 - Quando il Contraente Primo Assicurato sia stato riconosciuto invalido, lo stesso è obbligato a:

- Mantenere informata la Compagnia del luogo dove risiede;
- Fornire le informazioni richieste per accertare lo stato di persistenza dell'invalidità;
- Comunicare in ogni caso la cessazione o il mutato stato di invalidità.

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

Art. 32 - Nel caso in cui l'invalidità totale e permanente non venga riconosciuta da Poste Vita, oppure nel caso in cui venga accertata dalla Compagnia la cessazione dello stato di invalidità precedentemente riconosciuto, il Contraente Primo Assicurato ha la facoltà, entro il termine di 30 giorni dalla comunicazione ricevuta, di promuovere mediante lettera raccomandata A.R. spedita alla Compagnia la decisione di un Collegio Arbitrale composto da tre medici, di cui uno nominato dal Contraente stesso, l'altro da Poste Vita mentre la scelta del terzo arbitro sarà demandata al Presidente del Tribunale di Roma.

Il Collegio decide a maggioranza, entro il termine di 30 giorni, come amichevole compositore, senza formalità di procedura.

Gli arbitri, ove lo credano, potranno esperire senza obbligo di sentenza, qualsiasi accertamento sanitario di carattere preliminare o incidentale (visite mediche, esami di laboratorio, ecc). Ciascuna delle parti sopporta a proprie spese le spese del proprio medico e metà di quelle del terzo medico. Le altre spese sono a carico della parte soccombente.

Art. 33 - Finché lo stato di invalidità, o la persistenza dello stesso, non sia stato accertato, il Contraente Primo Assicurato deve continuare - ovvero riprendere in caso di mancata persistenza - il versamento del premio, altrimenti, superati i 6 mesi di mancato versamento, entra in vigore quanto disposto dall'art. 12 (Riduzione) delle presenti Condizioni di Polizza.

Accertato lo stato di invalidità o la persistenza di essa, saranno restituite al Contraente Primo Assicurato le somme pagate a Poste Vita per rate di premio scadute successivamente alla data di denuncia dell'invalidità o alla data di comunicazione della Compagnia di cessazione dell'invalidità permanente, aumentate dei relativi interessi legali per il periodo intercorrente tra le rispettive scadenze e la data di restituzione.

Postevita

GruppoAssicurativoPostevita

La polizza prevede un piano di versamenti, ciascuno di Euro che saranno versati con periodicità Al perfezionamento del presente contratto il

Contraente Primo Assicurato versa Euro
Premio aggiuntivo iniziale (eventuale) Euro

DURATA PAGAMENTO DEL PIANO DI PREMI ANNUI

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

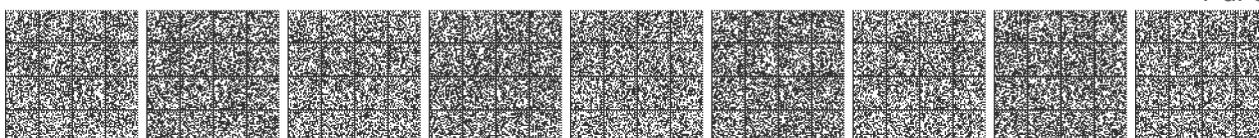
COSTO DI TUTTE LE GARANZIE ASSICURATIVE PREVISTE DAL CONTRATTO

Euro per ogni rata di premio.

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

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

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



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



Polizza di Assicurazione sulla vita Nr

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

Il Contraente Primo Assicurato

(o del Rappresentante Legale, nei casi previsti)

.....
(Firma)

AVVERTENZE:

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

CLAUSOLA DI RECESSO:

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

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RELATIVI ALLA SALUTE:

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

Il Contraente Primo Assicurato

.....
(Firma)

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

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

Il Contraente Primo Assicurato

(o del Rappresentante Legale, nei casi previsti)

**Il Contraente
Primo Assicurato**
(Firma)

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

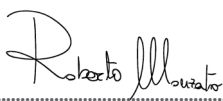
**L'Addetto
all'intermediazione
Poste Italiane S.p.A.
Patrimonio BancoPosta**

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

.....

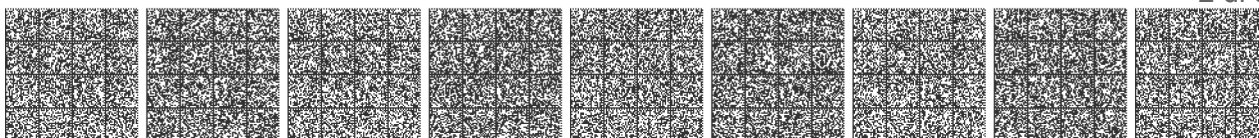
.....

Poste Vita S.p.A.


.....

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

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



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



Polizza di Assicurazione sulla vita Nr.

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

Preso atto di quanto descritto nell'informativa (ex Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali 2016/679/UE (GDPR)) consegnata preliminarmente alla sottoscrizione del presente contratto di polizza, il contraente esprime liberamente, il proprio consenso in merito alle finalità del trattamento di seguito riportate. Il suddetto consenso al trattamento dei dati personali rilasciati dal contraente, è facoltativo ed un eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto sul regolare svolgimento delle prestazioni legate ai contratti stipulati con il Gruppo Assicurativo Poste Vita:

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

☐ acconsento ☐ non acconsento

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

☐ acconsento ☐ non acconsento

- 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

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

☐ acconsento ☐ non acconsento

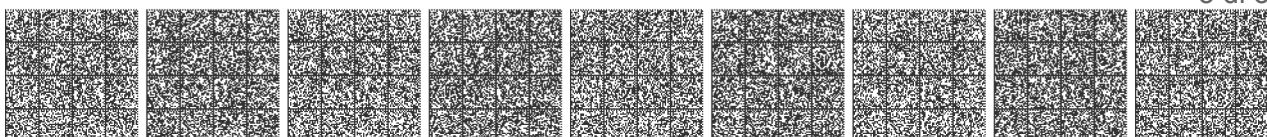
Luogo e data

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

Il Contraente

.....
(Firma)

3 di 3



Modulo di Proposta (Fac-simile)

Modulo di Proposta

Proposta di Assicurazione Postafuturo da grande

Mod. Ed.

ATTENZIONE: ove previsto dalle Condizioni di Polizza, la copertura assicurativa è subordinata alla sottoscrizione della Dichiarazione di Buono Stato di Salute. In caso di risposte positive (anche una sola risposta positiva) alla Dichiarazione di Buono Stato di Salute, o di mancata sottoscrizione della stessa, la Compagnia si riserva la facoltà di accettare tale Proposta di Assicurazione, solo a seguito di valutazione della Documentazione necessaria prevista dalle Condizioni di Polizza.

Informazioni generali

CONTRAENTE PRIMO ASSICURATO:

Data di nascita: ____/____/____

Codice Fiscale: | | | | | | | | | | | | | | | | Sesso: ☐ M ☐ F

Indirizzo Recapito:

Indirizzo Residenza:

Decorrenza: ore 24:00 del/...../..... Scadenza: giorno del compimento del 20-mo anno di età del Beneficiario Secondo Assicurato

Durata Pagamento del piano di premi annui: massimo 10 anni a partire dalla data di perfezionamento e comunque non oltre il compimento del 75-mo anno di età del Contraente Primo Assicurato.

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

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

BENEFICIARIO A SCADENZA SECONDO ASSICURATO:

Data di nascita:/...../..... Luogo di nascita:

Codice Fiscale: Sesso: ☐ M ☐ F

Indirizzo Recapito:

Indirizzo Residenza:

AVVERTENZA:

In caso di mancata indicazione dei dati anagrafici del/i beneficiario/i Poste Vita S.p.A. potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i beneficiario/i.

Versamento dei premi

Premio

[illegible]RATEAZIONE: ANNUALE ☒ MENSILE ☐

Premio aggiuntivo iniziale

(solo in caso di premio aggiuntivo iniziale, versato contestualmente alla prima rata di premio)

Importo Euro:

Il Contraente Primo Assicurato

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

.....
(Firma)

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

Il Contraente Primo Assicurato

.....
(Firma)

Mezzi di pagamento

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Il Contraente Primo Assicurato

Informativa precontrattuale

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

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

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

Il Contraente Primo Assicurato

Revoca e recesso

Revoca

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

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

Recesso

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

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

Avvertenze

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

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

Consenso al trattamento dei dati personali relativi alla salute

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

Il Contraente Primo Assicurato

(Firma)

Consenso al trattamento dei dati personali per finalità commerciali e/o promozionali

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

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

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

acconsento ☐ non acconsento ☐

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

acconsento ☐ non acconsento ☐

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

acconsento ☐ non acconsento ☐

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

acconsento ☐ non acconsento ☐

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

Il Contraente

.....
(Firma)

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

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

.....

DICHIARAZIONE DI BUONO STATO DI SALUTE

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

Cognome

Nome

Data e luogo di nascita

Indirizzo

Peso kg _____ Altezza cm _____

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

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

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

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

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

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

7) Sta soffrendo o ha sofferto di patologia:

- neurologica (Alzheimer, Parkinson, sclerosi, paralisi,...) ☐SI ☐NO
- cardiovascolare (incidente cardiovascolare, infarto, malattie delle arterie,...) ☐SI ☐NO
- tumore maligno o cancro ☐SI ☐NO
- malattia cronica (respiratoria, artrite) ☐SI ☐NO
- malattie alla spina dorsale ☐SI ☐NO

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

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

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

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

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

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

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

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

Contraente Primo Assicurato.....
(Firma)

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RELATIVI ALLA SALUTE:

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

Contraente Primo Assicurato

.....
(Firma)

GLOSSARIO

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

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

Beneficiario: persona fisica coincidente con il **Beneficiario Secondo Assicurato**

Capitale Assicurato: l'importo economico disponibile e utilizzato per la determinazione del valore di liquidazione delle prestazioni previste dal presente contratto.

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

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

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

Contratto (di assicurazione sulla vita): contratto con il quale Poste Vita S.p.A., a fronte del versamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento 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 caratterizzato dall'accrescimento delle prestazioni quali, ad esempio, la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto di gestione.

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

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

Gestione Separata: fondo appositamente creato dalla 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 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".

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

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

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

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

IVASS (già ISVAP): 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.

2/4

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

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

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

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

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

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

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

Polizza: vedi Documento di Polizza.

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

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

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

Prescrizione: estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine previsto dall'art. 2952 del Codice Civile.

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 garantisce alle prestazioni assicurate. È riconosciuto, in base alle garanzie previste dal contratto, sulle prestazioni liquidate per 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.

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 annuale: rivalutazione del capitale assicurato, in funzione del rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Rivalutazione minima garantita: garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

Scadenza: data in cui cessano gli effetti del contratto.

Set Informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al Contraente composto da:

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

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

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

Poste Vita **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 e mobile)



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