

# *postafuturo partecipa III ed.*

## **Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili**

Il presente Fascicolo Informativo contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata, il Documento di Polizza, il Modulo di Proposta ed il Glossario, deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto.

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

# *postafuturo partecipa III ed.*

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

*(Non è necessario confermare.)*

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

Nella nuova area riservata potrai:

**Verificare** la tua posizione assicurativa.



**Consultare** la corrispondenza e le certificazioni.



**Controllare** lo stato delle tue pratiche.



**Trovare** le novità più interessanti per il tuo profilo.



**Visualizzare** e modificare i tuoi dati di attivazione.



**Scoprire** le soluzioni assicurative adatte alle tue necessità.



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

Con una semplice connessione a internet, potrai accedere  
alla tua posizione previdenziale **24 ore su 24, 7 giorni su 7.**

**VIENI A SCOPRIRE LA TUA AREA RISERVATA: È SEMPLICE, VELOCE E CONVIENE.**

Per informazioni:



**800.316.181**



**infoclienti@postevita.it**

# Indice

|                                                                                                                               |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Scheda Sintetica .....</b>                                                                                                 | <b>PAG. 1/4</b>  |
| <b>Nota Informativa .....</b>                                                                                                 | <b>PAG. 1/11</b> |
| <b>A - Informazioni sull'impresa di assicurazione .....</b>                                                                   | <b>PAG. 1/11</b> |
| 1. Informazioni generali .....                                                                                                | PAG. 1/11        |
| <b>B - Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte .....</b>                                         | <b>PAG. 1/11</b> |
| 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte .....                                                                          | PAG. 1/11        |
| 2.1 Durata .....                                                                                                              | PAG. 1/11        |
| 2.2 Prestazioni .....                                                                                                         | PAG. 1/11        |
| 2.2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza.....                                                                             | PAG. 1/11        |
| 2.2.2 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.....                                                                     | PAG. 1/11        |
| 2.3 Opzioni di contratto.....                                                                                                 | PAG. 2/11        |
| 2.4 Capitale assicurato liquidabile a scadenza .....                                                                          | PAG. 2/11        |
| 2.5 Rendimento minimo garantito .....                                                                                         | PAG. 2/11        |
| 3. Premi .....                                                                                                                | PAG. 2/11        |
| 4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili.....                                                 | PAG. 2/11        |
| <b>C - Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale .....</b>                                                              | <b>PAG. 3/11</b> |
| 5. Costi.....                                                                                                                 | PAG. 3/11        |
| 5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente.....                                                                           | PAG. 3/11        |
| 5.1.1 Costi gravanti sul premio .....                                                                                         | PAG. 3/11        |
| 5.1.2 Costi per riscatto .....                                                                                                | PAG. 4/11        |
| 5.2 Costi applicati mediante prelievo sul tasso di rendimento<br>della Gestione Separata .....                                | PAG. 4/11        |
| 6. Sconti.....                                                                                                                | PAG. 5/11        |
| 7. Regime Fiscale .....                                                                                                       | PAG. 5/11        |
| <b>D - Altre informazioni sul contratto .....</b>                                                                             | <b>PAG. 6/11</b> |
| 8. Modalità di perfezionamento del contratto .....                                                                            | PAG. 6/11        |
| 9. Riscatto .....                                                                                                             | PAG. 6/11        |
| 10. Revoca della Proposta .....                                                                                               | PAG. 6/11        |
| 11. Diritto di Recesso.....                                                                                                   | PAG. 7/11        |
| 12. Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione<br>delle prestazioni e termini di prescrizione ..... | PAG. 7/11        |
| 13. Legge applicabile al contratto .....                                                                                      | PAG. 7/11        |
| 14. Lingua.....                                                                                                               | PAG. 7/11        |
| 15. Reclami .....                                                                                                             | PAG. 7/11        |
| 16. Informativa in corso di contratto .....                                                                                   | PAG. 8/11        |
| 17. Conflitto di interesse.....                                                                                               | PAG. 8/11        |
| <b>E - Progetto esemplificativo delle prestazioni .....</b>                                                                   | <b>PAG. 9/11</b> |
| <b>Condizioni di Assicurazione .....</b>                                                                                      | <b>PAG. 1/12</b> |
| <b>Premessa.....</b>                                                                                                          | <b>PAG. 1/12</b> |
| • Art. 1 Caratteristiche del contratto .....                                                                                  | PAG. 1/12        |
| • Art. 2 Prestazioni assicurative e garanzie offerte .....                                                                    | PAG. 1/12        |

|                                                                                                                                                    |             |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza .....                                                                                                   | PAG.        | <b>1/12</b> |
| 2.2 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.....                                                                                            | PAG.        | <b>1/12</b> |
| 2.3 Opzioni di contratto.....                                                                                                                      | PAG.        | <b>2/12</b> |
| • Art. 3 Durata.....                                                                                                                               | PAG.        | <b>2/12</b> |
| • Art. 4 Requisiti anagrafici per la sottoscrizione.....                                                                                           | PAG.        | <b>2/12</b> |
| • Art. 5 Premi .....                                                                                                                               | PAG.        | <b>2/12</b> |
| • Art. 6 Costi gravanti sul premio .....                                                                                                           | PAG.        | <b>2/12</b> |
| • Art. 7 Conclusione del contratto ed entrata in vigore.....                                                                                       | PAG.        | <b>3/12</b> |
| • Art. 8 Revoca della Proposta .....                                                                                                               | PAG.        | <b>3/12</b> |
| • Art. 9 Diritto di Recesso.....                                                                                                                   | PAG.        | <b>3/12</b> |
| • Art. 10 Informazioni sulla Gestione Separata.....                                                                                                | PAG.        | <b>4/12</b> |
| • Art. 11 Capitale assicurato .....                                                                                                                | PAG.        | <b>4/12</b> |
| • Art. 12 Misura e rivalutazione annuale del capitale assicurato .....                                                                             | PAG.        | <b>4/12</b> |
| • Art. 13 Capitale minimo garantito.....                                                                                                           | PAG.        | <b>4/12</b> |
| • Art. 14 Riscatto .....                                                                                                                           | PAG.        | <b>4/12</b> |
| • Art. 15 Capitale in caso di decesso dell'Assicurato.....                                                                                         | PAG.        | <b>5/12</b> |
| • Art. 16 Beneficiari delle prestazioni a scadenza e in caso di decesso dell'Assicurato .....                                                      | PAG.        | <b>5/12</b> |
| • Art. 17 Obbligo di comunicazione da inoltrare a Poste Vita S.p.A.<br>in caso di decesso dell'Assicurato.....                                     | PAG.        | <b>6/12</b> |
| • Art. 18 Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione<br>delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni..... | PAG.        | <b>6/12</b> |
| • Art. 19 Termini di Prescrizione.....                                                                                                             | PAG.        | <b>7/12</b> |
| • Art. 20 Informazioni sulla rivalutazione del contratto .....                                                                                     | PAG.        | <b>7/12</b> |
| • Art. 21 Cessione del contratto .....                                                                                                             | PAG.        | <b>7/12</b> |
| • Art. 22 Pegno e vincolo .....                                                                                                                    | PAG.        | <b>8/12</b> |
| • Art. 23 Tasse e imposte.....                                                                                                                     | PAG.        | <b>8/12</b> |
| • Art. 24 Foro competente.....                                                                                                                     | PAG.        | <b>8/12</b> |
| • Art. 25 Riferimento a norme di Legge .....                                                                                                       | PAG.        | <b>8/12</b> |
| <b>Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù.....</b>                                                                                    | <b>PAG.</b> | <b>9/12</b> |
| <b>Informativa ai sensi dell'Art. 13 Decreto Legislativo 30 Giugno 2003 n. 196.....</b>                                                            | <b>PAG.</b> | <b>1/4</b>  |
| <b>Documento di Polizza (Fac-simile).....</b>                                                                                                      | <b>PAG.</b> | <b>1/2</b>  |
| <b>Modulo di Proposta (Fac- simile) .....</b>                                                                                                      | <b>PAG.</b> | <b>1/3</b>  |
| <b>Glossario.....</b>                                                                                                                              | <b>PAG.</b> | <b>1/4</b>  |

# Scheda Sintetica

## Postafuturo *Partecipa III ed.*

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

La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS (già ISVAP), ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS (già ISVAP).

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

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

### 1. Informazioni generali

#### 1.a Impresa di assicurazione

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

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

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

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

- Il Patrimonio netto ammonta a 1.428,26 milioni di Euro, di cui 866,61 milioni di Euro di Capitale sociale e 561,65 milioni di Euro di Riserve patrimoniali.
- L'Indice di solvibilità risulta essere pari a 1,11 e rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile pari a 1.938,19 milioni di Euro e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente pari a 1.751,32 milioni di Euro.

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

#### 1.c Denominazione del contratto

Postafuturo Partecipa III ed.

Periodo di collocamento: 1 marzo 2013 - 30 marzo 2013.

#### 1.d Tipologia del contratto

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

#### 1.e Durata

La durata del contratto è il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza della polizza, come indicato al paragrafo 2.1 della Nota Informativa.

Per questo contratto la durata è di 10 anni.

Il Contraente, dopo un anno dalla data di sottoscrizione del contratto, può esercitare il riscatto, sia totale che parziale, della prestazione maturata.

#### 1.f Versamento dei premi

Postafuturo Partecipa III ed. prevede il versamento di un premio unico di importo non inferiore ad Euro 2.500,00. Il contratto, a partire dal giorno di sottoscrizione, prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno.

In conformità al Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011, che ha introdotto misure finalizzate ad assi-

curare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari, è previsto un limite massimo annuale di investimento nella Gestione Separata PostaValore Più, cui questo contratto è agganciato, di Euro 25.000.000,00 (venticinque milioni) per singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

## 2. Caratteristiche del contratto

Postafuturo Partecipa III ed. è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico con rivalutazione annuale del capitale investito in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù. Attraverso la sottoscrizione del presente contratto, il Contraente:

- realizza una forma di risparmio che riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni;
- garantisce, attraverso la liquidazione del capitale assicurato, una copertura assicurativa ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato;
- ha la possibilità di ricevere, nel corso della durata contrattuale, una "maggiorazione gratuita" delle prestazioni assicurate (pari a tutti i costi sostenuti in fase di emissione sul contratto da lui sottoscritto).

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

Si precisa che una parte del premio versato è utilizzata da Poste Vita S.p.A. per far fronte ai costi, compresi quelli relativi ai rischi demografici (rischio di mortalità), del contratto e che pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato al momento della liquidazione delle prestazioni.

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

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

## 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### 3.a Prestazioni in caso di vita a scadenza

Alla scadenza della polizza, in caso di vita dell'Assicurato, sarà riconosciuto a quest'ultimo il capitale assicurato maturato a tale data.

### 3.b Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato maturato a tale data.

### 3.c Opzioni contrattuali

Il Contraente ha la facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno novanta giorni, la conversione del capitale liquidabile a scadenza, al netto delle imposte, in una rendita vitalizia immediata rivalutabile in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca.

Poste Vita S.p.A. **riconosce un tasso di interesse minimo garantito dell'1,00% annuo composto.** Tale rendimento verrà riconosciuto al momento della risoluzione del contratto per scadenza, decesso dell'Assicurato o riscatto.

**Qualora, anche considerando la garanzia di rendimento minimo, 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.**

**In caso di riscatto richiesto nei primi anni della durata contrattuale il Contraente sopporta il rischio, per effetto dei costi, di ottenere una liquidazione di importo inferiore ai premi versati.**

Al fine di preservare il principio di equa ripartizione al rendimento della Gestione Separata PostaValore Più, le operazioni di riscatto parziale o totale per un importo superiore ad Euro 25.000.000,00 (venticinque milioni) effettuate da un singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, sono soggette da parte di Poste Vita S.p.A. a specifici vincoli finalizzati alla applicazione di penali decrescenti in funzione del periodo di permanenza nella Gestione Separata.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assi-**

curative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Artt. 9, 10, 11, 12 e 14 delle Condizioni di Assicurazione.

#### 4. Costi

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

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

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analoga operazione non gravata da costi. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati di premio e durata, ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento lordo degli attivi, stabilito dall'IVASS (già ISVAP), nella misura del 4,00% annuo nel corso delle annualità successive. Per i contratti che prevedono la possibilità di versamenti aggiuntivi rispetto al piano programmato di versamenti unici o periodici, il "Costo percentuale medio annuo" è elaborato senza alcuna ipotesi in ordine alla possibile evoluzione futura di tale elemento contrattuale.

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

#### INDICATORE SINTETICO "COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO"

Gestione Separata Posta ValorePiù (ipotesi "maggiorazione gratuita" estratta nel corso del secondo anno)

Premio € 15.000,00  
Sesso ed età: qualunque  
Durata: 10

| Anno | Costo Percentuale Medio Annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 1,13%                         |
| 10   | 1,11%                         |

#### INDICATORE SINTETICO "COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO"

Gestione Separata Posta ValorePiù (ipotesi "maggiorazione gratuita" estratta nel corso del quinto anno)

Premio € 15.000,00  
Sesso ed età: qualunque  
Durata: 10

| Anno | Costo Percentuale Medio Annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 1,18%                         |
| 10   | 1,14%                         |

#### INDICATORE SINTETICO "COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO"

Gestione Separata Posta ValorePiù (ipotesi "maggiorazione gratuita" estratta nel corso del decimo anno)

Premio € 15.000,00  
Sesso ed età: qualunque  
Durata: 10

| Anno | Costo Percentuale Medio Annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 1,74%                         |
| 10   | 1,18%                         |

## 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata

In questa Sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù negli ultimi 4 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei Titoli di Stato e con l'Indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

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

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

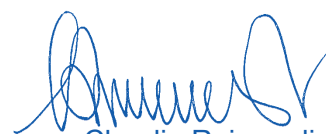
| ANNO | Rendimento realizzato della Gestione Separata Posta ValorePiù | Rendimento Minimo riconosciuto agli Assicurati dalla Gestione Separata Posta ValorePiù | Tasso di Rendimento medio dei Titoli di Stato | Tasso annuo di inflazione |
|------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|
| 2008 | 3,97%                                                         | 2,87%                                                                                  | 4,46%                                         | 3,23%                     |
| 2009 | 3,61%                                                         | 2,51%                                                                                  | 3,54%                                         | 0,75%                     |
| 2010 | 3,64%                                                         | 2,54%                                                                                  | 3,35%                                         | 1,55%                     |
| 2011 | 3,65%                                                         | 2,55%                                                                                  | 4,89%                                         | 2,73%                     |

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

## 6. Diritto di ripensamento

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

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



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

# Nota Informativa

## Postafuturo *Partecipa III ed.*

### CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

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

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

## A. Informazioni sull'impresa di assicurazione

### 1. Informazioni generali

Poste Vita S.p.A. Società per Azioni, in forma abbreviata Poste Vita S.p.A. (la Compagnia), è una compagnia di assicurazione italiana, con Sede Legale e Direzione Generale in Piazzale Konrad Adenauer, 3 - 00144 Roma, Italia.

Recapito telefonico: 06.54924.1, Numero Verde 800.316.181, indirizzo sito internet: [www.postevita.it](http://www.postevita.it), indirizzo e-mail: [infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it).

Poste Vita S.p.A., appartenente al Gruppo Poste Italiane e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A., è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa in forza dei provvedimenti ISVAP n. 1144 del 12/03/1999, n. 1735 del 20/11/2000, n. 2462 del 14/09/2006 e n. 2987 del 27/6/2012, è iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione con il n. 1.00133 ed è la Capogruppo del "Gruppo Assicurativo Poste Vita" iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi con il n. 043.

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

## B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

*Postafuturo Partecipa III ed.* è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista con rivalutazione annuale del capitale in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Il contratto, al momento della sottoscrizione, prevede che il premio possa essere versato esclusivamente in un'unica soluzione (contratto a premio unico), con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi a partire dal giorno di sottoscrizione dello stesso.

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

Periodo di collocamento: 1 marzo 2013 - 30 marzo 2013.

#### 2.1 Durata

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

*Postafuturo Partecipa III ed.* ha una durata di 10 anni.

Il Contraente, dopo un anno dalla data di sottoscrizione del contratto, può esercitare il riscatto, sia totale che parziale, della prestazione maturata.

#### 2.2 Prestazioni

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni.

##### 2.2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza

Alla scadenza della polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato, se in vita, il capitale assicurato maturato a tale data, calcolato con le modalità descritte al successivo paragrafo 4.

##### 2.2.2 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato maturato a tale data, calcolato con le modalità descritte al successivo paragrafo 4.

### 2.3 Opzioni di contratto

Il Contraente ha facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno novanta giorni, la conversione del capitale liquidabile a scadenza, al netto delle imposte, in una rendita vitalizia immediata rivalutabile in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca.

**Maggiori informazioni su tutte le prestazioni previste dal presente contratto sono fornite nelle Condizioni di Assicurazione all'Art. 2, paragrafi 1, 2 e 3.**

### 2.4 Capitale assicurato liquidabile a scadenza

Il capitale assicurato liquidabile alla scadenza del contratto è determinato dalla capitalizzazione dei premi versati nell'arco di durata della polizza, al netto dei costi (Sezione C della presente Nota Informativa) prelevati da Poste Vita S.p.A.

### 2.5 Rendimento minimo garantito

Poste Vita S.p.A. prevede, per tutta la durata del contratto, l'applicazione di un rendimento minimo garantito. **Il rendimento minimo garantito è pari ad un tasso di interesse annuo composto dell'1,00%.** Il rendimento minimo garantito è riconosciuto, sul capitale complessivamente investito nel corso della durata contrattuale, al momento della risoluzione del contratto per scadenza, decesso dell'Assicurato o riscatto esercitato da parte del Contraente, con riferimento alla data dell'evento.

## 3. Premi

*Postafuturo Partecipa III ed.* prevede il versamento di un premio unico all'emissione del contratto di importo non inferiore ad Euro 2.500,00.

*Postafuturo Partecipa III ed.*, a partire dal giorno di sottoscrizione del contratto, prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno.

**Il Contraente può esercitare il diritto al riscatto della prestazione maturata dopo un anno dalla sottoscrizione del Contratto. Trascorso tale termine il valore liquidato sarà calcolato secondo le modalità previste dall'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.**

Il versamento dei premi può essere effettuato esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, o tramite assegno circolare o bancario secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. In caso di contratto sottoscritto fuori sede non è previsto il pagamento tramite Libretto di Risparmio Postale.

In caso di estinzione del conto i versamenti aggiuntivi potranno essere effettuati tramite addebito sul Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario.

In conformità al Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011, che ha introdotto misure finalizzate ad assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari, è previsto un limite massimo annuale di investimento nella Gestione Separata PostaValore Più, cui questo contratto è agganciato, di Euro 25.000.000,00 (venticinque milioni) per singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

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

*Postafuturo Partecipa III ed.* prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione Separata Posta Valore Più.

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

Per un maggior grado di dettaglio sui criteri di calcolo e di assegnazione di partecipazione agli utili, si rinvia all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione relativo alla clausola di rivalutazione delle prestazioni e al Regolamento della Gestione Separata che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

In ogni caso, al momento della risoluzione del contratto per scadenza, decesso dell'Assicurato o riscatto esercitato da parte del Contraente, è operativa la garanzia di rivalutazione minima del capitale assicurato così come meglio illustrato all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto esemplificativo delle prestazioni assicurate, dello sviluppo dei premi e dei valori di riscatto (Sezione E della presente Nota Informativa) con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi meramente indicative ed esemplificative dei risultati futuri della gestione secondo le indicazioni dell'IVASS (già ISVAP). Gli stessi sono espressi in euro, senza tenere conto degli effetti dell'inflazione.

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

Inoltre a partire dal 2014, ogni anno, a condizione che l'Utile Netto di Esercizio di Poste Vita S.p.A. dell'esercizio precedente sia positivo, la Compagnia riconoscerà, a un numero di contratti pari al 10% dei contratti sottoscritti nel periodo di collocamento, una "maggiorazione gratuita" delle prestazioni assicurate, pari alla somma dei costi sostenuti in fase di emissione (come definiti dall'Art. 6 delle Condizioni Generali di Assicurazione). Al fine di garantire un ordine di precedenza nell'individuazione del 10% dei contratti che ogni anno avranno diritto a questa eventuale maggiorazione gratuita, il meccanismo per la loro determinazione seguirà il criterio dell'estrazione casuale, mediante sorteggio effettuato alla presenza di un notaio.

I sottoscrittori di *Postafuturo Partecipa III ed.* verranno informati, entro il mese di maggio di ciascun anno, dell'esito di detta estrazione sul sito della Compagnia, mentre ai contraenti delle polizze estratte sarà inviata una comunicazione scritta. Gli importi delle eventuali maggiorazioni gratuite verranno accreditati sui contratti estratti, mediante incremento del capitale assicurato maturato, il 1 luglio di ogni anno, **a condizione che la polizza sia in vigore a quella data.**

Tali importi costituiscono da quel momento per tutti gli effetti del presente contratto, prestazione economica. Data la natura della maggiorazione gratuita, questa non potrà essere ripetuta nel corso della durata contrattuale; pertanto ogni anno parteciperanno all'estrazione solo i contratti non ancora estratti negli esercizi precedenti. In corrispondenza del riconoscimento degli utili relativi all'esercizio 2021 ed indipendentemente dal fatto che la Compagnia abbia o meno realizzato utili in tale anno, **la maggiorazione gratuita verrà riconosciuta a tutti i contratti non ancora estratti negli esercizi precedenti e verrà liquidata agli aventi diritto il 1 luglio del 2022.**

#### **Esempio estrazione e rimborso dei costi sostenuti (come specificati al successivo p.to 5):**

##### **Esempio 1:**

Premio unico versato: 80.000,00 Euro

Spese ingresso:  $10,00 + (50.000,00 - 10,00) \times 3,00\% + (80.000,00 - 50.000,00) \times 2,75\% =$   
 $= 10,00 + 1.499,70 + 825,00 = \mathbf{2.334,70}$

**Il cliente titolare del contratto estratto riceverà (nell'anno di estrazione) Euro 2.334,70, pari alla somma dei costi fissi e percentuali sostenuti alla sottoscrizione del contratto**

##### **Esempio 2:**

Premio unico versato: 175.000,00 Euro

Spese ingresso:  $10,00 + (50.000,00 - 10,00) \times 3,00\% + (130.000,00 - 50.000,00) \times 2,75\% +$   
 $+ (175.000,00 - 130.000,00) \times 1,50\% = 10,00 + 1.499,70 + 2.200,00 + 675,00 =$   
 $= \mathbf{4.384,70}$

**Il cliente titolare del contratto estratto riceverà (nell'anno di estrazione) Euro 4.384,70, pari alla somma dei costi fissi e percentuali sostenuti alla sottoscrizione del contratto**

## **C. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale**

### **5. Costi**

#### **5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### **5.1.1 Costi gravanti sul premio**

*Postafuturo Partecipa III ed.* prevede l'applicazione di un costo fisso di Euro 10,00 per spese di emissione del contratto e di un caricamento variabile, per scaglioni di premio, espresso in percentuale sul premio unico inizialmente versato, al netto dell'importo fisso di emissione.

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

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

Di seguito sono rappresentati i costi applicati:

## Costi gravanti sul premio

|                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Premio unico versato:</b>                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                              |
| • Spese di emissione del contratto                                                                                                    | Euro 10,00                                                                                                                                                                                                                   |
| • Costi di acquisto del contratto<br>• Costi di gestione amministrativa del contratto<br>• Costi per rischi demografici del contratto | <b>Premio unico iniziale</b><br>Da 3,00% a 0,50% in ragione dell'importo del premio versato, al netto di Euro 10,00.<br><br><b>Versamenti aggiuntivi</b><br>Da 3,00% a 0,50% in ragione del cumulo dei versamenti effettuati |

Tabella: Aliquota spese

| SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO                    | ALIQUTA | IMPORTO SPESE                                               |
|------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|
| Fino a Euro 50.000,00                          | 3,00%   | 3.00% sul premio versato al netto di Euro 10,00             |
| Oltre Euro 50.000,00 e fino a Euro 130.000,00  | 2,75%   | Euro 1.499,70 + 2,75% della parte eccedente Euro 50.000,00  |
| Oltre Euro 130.000,00 e fino a Euro 260.000,00 | 1,50%   | Euro 3.699,70 + 1,50% della parte eccedente Euro 130.000,00 |
| Oltre Euro 260.000,00                          | 0,50%   | Euro 5.649,70 + 0,50% della parte eccedente Euro 260.000,00 |

## Esempi di applicazione delle spese:

**Esempio 1:**

Premio unico versato: 80.000,00 Euro

Spese ingresso:  $10,00 + (50.000,00 - 10,00) \times 3,00\% + (80.000,00 - 50.000,00) \times 2,75\% =$   
 $= 10,00 + 1.499,70 + 825,00 = 2.334,70$  Euro

Capitale assicurato iniziale:  $80.000,00 - 2.334,70 = 77.665,30$  Euro**Esempio 2:**

Premio unico versato: 175.000,00 Euro

Spese ingresso:  $10,00 + (50.000,00 - 10,00) \times 3,00\% + (130.000,00 - 50.000,00) \times 2,75\% +$   
 $+ (175.000,00 - 130.000,00) \times 1,50\% = 10,00 + 1.499,70 + 2.200,00 + 675,00 =$   
 $= 4.384,70$

Capitale assicurato iniziale:  $= 175.000,00 - 4.384,70 = 170.615,30$  Euro**5.1.2 Costi per riscatto**

*Postafuturo Partecipa III ed.* non prevede l'applicazione di costi per il riscatto totale del contratto.

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

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

**5.2 Costi applicati mediante prelievo sul tasso di rendimento della Gestione Separata**

Poste Vita S.p.A. trattiene annualmente dal tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata, come definito all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione, un rendimento pari a 1,10 punti percentuali assoluti.

**Rendimento trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della Gestione Separata**

Per ogni annualità di contratto

1,10 punti percentuali assoluti (0,0916 punti percentuali assoluti mensili)

\*\*\*

La remunerazione percepita dall'Intermediario all'emissione del contratto è riportata nella seguente tabella.

**Tabella: Aliquota provvigioni riconosciute all'Intermediario**

| SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO                    | ALIQUOTA PROVVIGIONI                             |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Fino a Euro 50.000,00                          | 3,00% (al netto della cifra fissa di Euro 10,00) |
| Oltre Euro 50.000,00 e fino a Euro 130.000,00  | 2,75%                                            |
| Oltre Euro 130.000,00 e fino a Euro 260.000,00 | 1,50%                                            |
| Oltre Euro 260.000,00                          | 0,50%                                            |

## 6. Sconti

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

## 7. Regime Fiscale

### Tassazione delle somme assicurate

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

Rimane riservata agli Assicurati ogni valutazione e considerazione più specifica relativamente al regime fiscale applicabile derivante dalla sottoscrizione del presente contratto di assicurazione.

Le somme corrisposte da Poste Vita S.p.A. in dipendenza dell'assicurazione sulla vita sin qui descritta, sono soggette a diverse forme di tassazione in base alla causale di pagamento:

- alla scadenza del contratto, o in caso di opzione in rendita vitalizia, o di riscatto totale o parziale, la differenza, se positiva, tra il capitale rivalutato/base di computo per l'erogazione della rendita ed i premi versati è soggetta all'imposta sostitutiva del 20%. Tale aliquota, tuttavia, sarà ridotta in proporzione alla parte del rendimento eventualmente riferibile ai titoli di stato ed equiparati, assoggettati all'aliquota del 12,50% (applicata secondo i criteri previsti dal D. Lgs. n. 47/2000 e successive modificazioni e dall'Art. 2, comma 6 del Decreto Legge 13 agosto 2011 convertito nella Legge 148 del 14 settembre 2011);
- in seguito al decesso dell'Assicurato, il capitale è esente da IRPEF e dall'imposta sulle successioni (Art. 34 D.P.R. n. 601/73 e Art. 6, comma 2, del D.P.R. 917/1986);
- in caso di opzione in rendita vitalizia, l'importo annuo pagato non è soggetto ad imposizione IRPEF, salvo i rendimenti maturati in ciascun periodo d'imposta durante l'erogazione della rendita che sono soggetti all'imposta sostitutiva del 20%, eventualmente, ridotta in proporzione alla parte del rendimento eventualmente riferibile ai titoli di stato ed equiparati, assoggettati all'aliquota del 12,50% (applicata secondo i criteri previsti dal D. Lgs. n. 47/2000 e successive modificazioni e dall'Art. 2, comma 6 del Decreto Legge 13 agosto 2011 convertito nella Legge 148 del 14 settembre 2011); (Art. 50, comma 1, lettera h, Art. 44, comma 1, lettera g-quinquies, Art. 45, comma 4-ter, Art. 50, comma 1, lettera h, del D.P.R. n. 917/86 e successive modificazioni e dall'Art. 2, comma 6 del Decreto Legge 13 agosto 2011 convertito nella Legge 148 del 14 settembre 2011).

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

## D. Altre informazioni sul contratto

### 8. Modalità di perfezionamento del contratto

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

### 9. Riscatto

*Postafuturo Partecipa III ed.* è un contratto che riconosce un valore di riscatto sia totale che parziale.

Il Contraente può effettuare una richiesta di riscatto, totale o parziale, dopo un anno dalla data di decorrenza del contratto.

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

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

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

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

La volontà di riscattare il contratto deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati i documenti previsti all'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione, indirizzata al seguente recapito:

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

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

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

**Poste Vita S.p.A.  
Reclami e Assistenza Clienti  
Piazzale Konrad Adenauer, 3  
00144 Roma**

- al Numero Verde: 800.316.181.

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

- al numero di fax: 06.5492.44.27, indicando il numero di polizza;

- all'indirizzo e-mail: [infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it), indicando il numero di polizza.

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

I valori puntuali, riferiti alle richieste del Contraente, saranno contenuti nel Progetto esemplificativo personalizzato.

Al fine di preservare il principio di equa ripartizione al rendimento della Gestione Separata PostaValore Più, le operazioni di riscatto parziale o totale per un importo superiore ad Euro 25.000.000,00 (venticinque milioni) effettuate da un singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, sono soggette da parte di Poste Vita S.p.A. a specifici vincoli finalizzati alla applicazione di penali decrescenti in funzione del periodo di permanenza nella Gestione Separata.

### 10. Revoca della Proposta

In caso di sottoscrizione fuori sede 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.  
Ufficio Gestione Operativa Portafoglio  
Piazzale Konrad Adenauer, 3  
00144 Roma**

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

## 11. Diritto di Recesso

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

La volontà di recedere o revocare deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati i documenti previsti all'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione, indirizzata al seguente recapito:

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

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

Poste Vita S.p.A. è tenuta al rimborso del premio versato, al netto di eventuali imposte, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso o di revoca, comprensiva di tutta la relativa documentazione (Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione). In ogni caso Poste Vita S.p.A. trattiene le spese sostenute per l'emissione del contratto pari ad Euro 10,00 (paragrafo 5.1.1 della presente Nota Informativa).

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

In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari designati devono dare immediata comunicazione dell'accaduto a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento (Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione). Per tutta la documentazione che Contraente, Assicurato e/o Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione si rinvia all'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione.

I pagamenti sono effettuati, tranne il caso di decesso dell'Assicurato per il quale è previsto esclusivamente l'assegno postale inviato presso l'Ufficio Postale indicato dagli aventi diritto, tramite accredito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, assegno postale, o mediante bonifico su conto corrente bancario nazionale secondo le indicazioni del Contraente.

**Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata per ogni ipotesi di liquidazione.**

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. Si richiama l'**attenzione del Contraente** o degli altri aventi diritto sui **termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente** per il contratto di assicurazione (**Art. 2952 del Codice Civile**)

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

## 13. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

## 14. Lingua

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

## 15. Reclami

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

**Poste Vita S.p.A.**  
**Reclami e Assistenza Clienti**  
**Piazzale Konrad Adenauer, 3**  
**00144 Roma**  
**n° fax: 06.5492.4426**

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

Qualora l'evasione del reclamo richieda la comunicazione di dati personali, Poste Vita S.p.A. - in ossequio alle disposizioni di cui al D. Lgs. 196/03 - invierà risposta esclusivamente all'indirizzo del Contraente indicato in polizza.

Qualora l'esponente intenda farlo direttamente oppure non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da Poste Vita S.p.A., all'IVASS (già ISVAP), Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1.

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

In relazione a tutte le controversie che dovessero insorgere, relative o comunque connesse anche indirettamente al presente contratto permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.

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

- **al numero verde 800.316.181**
- **alla casella di posta elettronica [infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it).**

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

È inoltre a disposizione del Contraente il sito internet, [www.postevita.it](http://www.postevita.it) per eventuali consultazioni.

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

### **Gestione del contratto**

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

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

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

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

### **16. Informativa in corso di contratto**

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

### **17. Conflitto di interesse**

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

Inoltre, si rilevano potenziali situazioni di conflitto di interesse che potrebbero scaturire da rapporti con Banco-Posta Fondi S.p.A. SGR, società di gestione interamente controllata dalla capogruppo Poste Italiane S.p.A., e con soggetti terzi in relazione, sia alla gestione separata degli investimenti degli Assicurati che hanno sot-

toscritto i contratti ad essa collegati, sia, più in generale, alla gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche che rappresentano gli obblighi nei confronti degli Assicurati.

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

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

Poste Vita S.p.A. è dotata di procedure che prevedono il monitoraggio e gestione di potenziali situazioni di conflitti di interesse che potrebbero insorgere con il Contraente e che potrebbero derivare dai rapporti con la capogruppo Poste Italiane S.p.A. (relativamente alla distribuzione dei prodotti assicurativi tramite la rete degli uffici postali), con BancoPosta Fondi S.p.A. SGR e soggetti terzi (in relazione alla gestione separata degli investimenti degli Assicurati che hanno sottoscritto i contratti ad essa collegati ed alle attività a copertura delle riserve tecniche).

Il risultato della suddetta attività è oggetto di analisi e verifica da parte della funzione Compliance.

Ad ulteriore presidio, Poste Vita S.p.A. ha adottato linee guida in materia, individuando le fattispecie operative in conflitto attuale o potenziale. Le linee guida disciplinano anche situazioni di potenziale conflitto di interesse che implicano rapporti con le società del Gruppo Poste Italiane e con altre parti correlate, e che sono oggetto di adeguati meccanismi di controllo interno, ivi compresi poteri e deleghe all'operatività.

In osservanza delle disposizioni normative vigenti, Poste Vita S.p.A. determina, nel rendiconto annuale della gestione separata, l'esatta quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati, nonché il valore monetario delle utilità rappresentate da servizi.

## **E. Progetto esemplificativo delle prestazioni**

**La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.**

**Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:**

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;**
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS (già ISVAP) e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%.**

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

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

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

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

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 1,00%
  - Durata anni: 10
  - Età assicurativa dell'Assicurato: qualunque
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
  - Capitale assicurato iniziale: Euro 2.415,30

| ANNO                    | PREMIO UNICO<br>Valore in Euro | CUMULO PREMI<br>Valore in Euro | CAPITALE ASSICURATO<br>ALLA FINE DELL'ANNO<br>Valore in Euro | CAPITALE IN CASO<br>DI RISCATTO ALLA<br>FINE DELL'ANNO<br>Valore in Euro |
|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1                       | 2.500,00                       | 2.500,00                       | 2.439,45                                                     | 2.439,45                                                                 |
| 2                       |                                | 2.500,00                       | 2.463,85                                                     | 2.463,85                                                                 |
| 3                       |                                | 2.500,00                       | 2.488,49                                                     | 2.488,49                                                                 |
| 4                       |                                | 2.500,00                       | 2.513,37                                                     | 2.513,37                                                                 |
| 5                       |                                | 2.500,00                       | 2.538,50                                                     | 2.538,50                                                                 |
| 6                       |                                | 2.500,00                       | 2.563,89                                                     | 2.563,89                                                                 |
| 7                       |                                | 2.500,00                       | 2.589,53                                                     | 2.589,53                                                                 |
| 8                       |                                | 2.500,00                       | 2.615,42                                                     | 2.615,42                                                                 |
| 9                       |                                | 2.500,00                       | 2.641,58                                                     | 2.641,58                                                                 |
| 10                      |                                | 2.500,00                       | 2.753,12*                                                    | 2.753,12*                                                                |
| VALORI ALLA<br>SCADENZA | 2.500,00                       | 2.500,00                       | 2.753,12                                                     | 2.753,12                                                                 |

\* Gli importi sono comprensivi della “Maggiorazione Gratuita” di cui all’Art. 1 delle Condizioni di Assicurazione. L’ipotesi adottata è quella più prudentiale, nella quale il riconoscimento della maggiorazione gratuita avviene nel corso del decimo anno.

L’operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, alla fine del quarto anno.

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

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

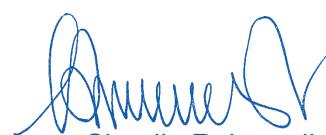
- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Rendimento trattenuto: 1,10 punti percentuali assoluti
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,90%
- Durata anni: 10
- Età assicurativa dell'Assicurato: qualunque
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Capitale assicurato iniziale: Euro 2.415,30

| ANNO                            | PREMIO UNICO<br>Valore in Euro | CUMULO PREMI<br>Valore in Euro | CAPITALE ASSICURATO<br>ALLA FINE DELL'ANNO<br>Valore in Euro | CAPITALE IN CASO<br>DI RISCATTO ALLA<br>FINE DELL'ANNO<br>Valore in Euro |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1                               | 2.500,00                       | 2.500,00                       | 2.485,34                                                     | 2.485,34                                                                 |
| 2                               |                                | 2.500,00                       | 2.557,42                                                     | 2.557,42                                                                 |
| 3                               |                                | 2.500,00                       | 2.631,58                                                     | 2.631,58                                                                 |
| 4                               |                                | 2.500,00                       | 2.707,90                                                     | 2.707,90                                                                 |
| 5                               |                                | 2.500,00                       | 2.786,43                                                     | 2.786,43                                                                 |
| 6                               |                                | 2.500,00                       | 2.867,24                                                     | 2.867,24                                                                 |
| 7                               |                                | 2.500,00                       | 2.950,39                                                     | 2.950,39                                                                 |
| 8                               |                                | 2.500,00                       | 3.035,95                                                     | 3.035,95                                                                 |
| 9                               |                                | 2.500,00                       | 3.123,99                                                     | 3.123,99                                                                 |
| 10                              |                                | 2.500,00                       | 3.300,50*                                                    | 3.300,50*                                                                |
| <b>VALORI ALLA<br/>SCADENZA</b> | <b>2.500,00</b>                | <b>2.500,00</b>                | <b>3.300,50</b>                                              | <b>3.300,50</b>                                                          |

\* Gli importi sono comprensivi della “Maggiorazione Gratuita” di cui all’Art. 1 delle Condizioni di Assicurazione. L’ipotesi adottata è quella più prudentiale, nella quale il riconoscimento della maggiorazione gratuita avviene nel corso del decimo anno.

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

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



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

# Condizioni di Assicurazione

## Postafuturo *Partecipa III ed.*

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

### 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.;
- dalle disposizioni di legge in materia.

Periodo di collocamento: 1 marzo 2013 - 30 marzo 2013.

### Art. 1 Caratteristiche del contratto

*Postafuturo Partecipa III ed.* è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico che riconosce una rivalutazione del capitale iniziale assicurato in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata di Poste Vita S.p.A. denominata Posta ValorePiù.

Nella Gestione Separata Posta ValorePiù sono fatte confluire attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche.

Il risultato annuale della Gestione Separata Posta ValorePiù è verificato da una Società di revisione abilitata a norma di legge.

La rivalutazione viene determinata nella misura e con le modalità descritte al successivo Art. 11.

Inoltre a partire dal 2014, ogni anno, a condizione che l'Utile Netto di Esercizio di Poste Vita S.p.A. dell'esercizio precedente sia positivo, la Compagnia riconoscerà, a un numero di contratti pari al 10% dei contratti sottoscritti nel periodo di collocamento, una "maggiorazione gratuita" delle prestazioni assicurate, pari alla somma dei costi sostenuti in fase di emissione (come definiti dall'Art. 6 delle Condizioni Generali di Assicurazione). Al fine di garantire un ordine di precedenza nell'individuazione del 10% dei contratti che ogni anno avranno diritto a questa eventuale maggiorazione gratuita, il meccanismo per la loro determinazione seguirà il criterio dell'estrazione casuale, mediante sorteggio effettuato alla presenza di un notaio.

I sottoscrittori di *Postafuturo Partecipa III ed.* verranno informati, entro il mese di maggio di ciascun anno, dell'esito di detta estrazione sul sito della Compagnia, mentre ai contraenti delle polizze estratte sarà inviata una comunicazione scritta. Gli importi delle eventuali maggiorazioni gratuite verranno accreditati sui contratti estratti, mediante incremento del capitale assicurato maturato, il 1 luglio di ogni anno, **a condizione che la polizza sia in vigore a quella data.** Tali importi costituiscono da quel momento per tutti gli effetti del presente contratto, prestazione economica.

Data la natura della maggiorazione gratuita, questa non potrà essere ripetuta nel corso della durata contrattuale; pertanto ogni anno parteciperanno all'estrazione solo i contratti non ancora estratti negli esercizi precedenti.

In corrispondenza del riconoscimento degli utili relativi all'esercizio 2021 ed indipendentemente dal fatto che la Compagnia abbia o meno realizzato utili in tale anno, **la maggiorazione gratuita verrà riconosciuta a tutti i contratti non ancora estratti negli esercizi precedenti e verrà liquidata agli aventi diritto il 1 luglio del 2022.**

### Art. 2 Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### 2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza

Alla scadenza della polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato, se in vita, il capitale assicurato maturato a tale data, così come definito al successivo Art. 10.

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

Poste Vita S.p.A. garantisce, alla scadenza del contratto, una rivalutazione minima dell'1,00% annuo composto.

#### 2.2 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza della polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato maturato a tale data, così come definito al successivo Art. 10.

Il decesso dell'Assicurato comporta la risoluzione del contratto.

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

Poste Vita S.p.A. garantisce, sul capitale rivalutato alla data di decesso, una rivalutazione minima dell'1,00% annuo composto. **Qualora, anche considerando la garanzia di rivalutazione minima, 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.**

### 2.3 Opzioni di contratto

Il Contraente ha la facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno novanta giorni, la conversione del capitale liquidabile a scadenza, al netto delle imposte, in una rendita vitalizia immediata rivalutabile.

La conversione del capitale a scadenza in rendita sarà effettuata a condizione che l'importo della prima annualità di rendita sia pari ad almeno Euro 3.000,00; se inferiore sarà pagato il capitale.

Alla data di decorrenza della rendita vitalizia immediata rivalutabile:

- il coefficiente di conversione sarà determinato in base all'età assicurativa dell'Assicurato a tale data;
- la modalità di rivalutazione della prestazione sarà quella in vigore a tale data;
- la misura della rivalutazione annuale sarà determinata in base al risultato della Gestione Separata di Poste Vita S.p.A. in vigore a tale data.

Poste Vita S.p.A. si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto, al più tardi sessanta giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione, una descrizione sintetica della stessa con evidenza delle condizioni economiche e dei relativi costi applicati. Ove vi sia interesse da parte dell'avente diritto all'opzione, Poste Vita S.p.A. si impegna a trasmettere il Fascicolo Informativo aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

### Art. 3 Durata

La durata del contratto è pari a 10 anni.

Il contratto si estingue nei casi di:

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

Il contratto estinto non può essere riattivato.

### Art. 4 Requisiti anagrafici per la sottoscrizione

Postafuturo Partecipa III ed. prevede che il Contraente e l'Assicurato, al momento della sottoscrizione del contratto, devono avere un'età assicurativa massima di 85 anni.

### Art. 5 Premi

Le prestazioni indicate al precedente Art. 2 sono garantite a fronte del versamento di un premio unico da parte del Contraente di importo non inferiore ad Euro 2.500,00.

Il contratto, a partire dal giorno di sottoscrizione, prevede inoltre la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno.

Il versamento dei premi può essere effettuato esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, o tramite assegno circolare o bancario secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. In caso di contratto sottoscritto fuori sede non è previsto il pagamento tramite Libretto di Risparmio Postale.

In caso di estinzione del conto i versamenti aggiuntivi potranno essere effettuati tramite addebito sul Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario.

In conformità al Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011, che ha introdotto misure finalizzate ad assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari, è previsto un limite massimo annuale di investimento nella Gestione Separata PostaValore Più, cui questo contratto è agganciato, di Euro 25.000.000,00 (venticinque milioni) per singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

### Art. 6 Costi gravanti sul premio

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

- un importo fisso di Euro 10,00, per spese di emissione del contratto, e ad una percentuale del premio inizialmente versato, al netto dell'importo fisso, determinata con le aliquote riportate nella Tabella Aliquota spese;

- in caso di versamenti aggiuntivi, ad una percentuale del premio versato determinata in funzione del cumulo dei versamenti effettuati secondo le aliquote riportate nella Tabella Aliquota spese.

**Tabella: Aliquota spese**

| SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO                       | ALIQUTA | IMPORTO SPESE                                               |
|---------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|
| Fino a Euro 50.000,00                             | 3,00%   | 3.00% sul premio versato al netto di Euro 10,00             |
| Oltre Euro 50.000,00<br>e fino a Euro 130.000,00  | 2,75%   | Euro 1.499,70 + 2,75% della parte eccedente Euro 50.000,00  |
| Oltre Euro 130.000,00<br>e fino a Euro 260.000,00 | 1,50%   | Euro 3.699,70 + 1,50% della parte eccedente Euro 130.000,00 |
| Oltre Euro 260.000,00                             | 0,50%   | Euro 5.649,70 + 0,50% della parte eccedente Euro 260.000,00 |

**Art. 7 Conclusione del contratto ed entrata in vigore**

Il contratto può essere sottoscritto presso gli Uffici Postali abilitati di Poste Italiane S.p.A., distribuiti su tutto il territorio italiano, mediante sottoscrizione del Documento di Polizza, o fuori sede mediante la compilazione del Modulo di Proposta.

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

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

**Art. 8 Revoca della Proposta**

In caso di sottoscrizione fuori sede 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.**  
**Ufficio Gestione Operativa Portafoglio**  
**Piazzale Konrad Adenauer, 3**  
**00144 Roma**

Il contratto decorre dal momento in cui il premio viene incassato ed il contratto viene emesso.

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

**Art. 9 Diritto di Recesso**

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

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

L'invio della comunicazione, alla quale devono essere allegati i documenti previsti al successivo Art. 17, 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 o di revoca, comprensiva di tutta la relativa documentazione (come indicato al successivo Art. 17), rimborsa al Contraente, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto (pari ad Euro 10,00) e di eventuali imposte, il premio corrisposto.

### Art. 10 Informazioni sulla Gestione Separata

Il prodotto *Postafuturo Partecipa III ed.* 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.

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

Le finalità della gestione sono di ottimizzare, in un orizzonte temporale di medio periodo e con uno stile di gestione attivo, la redditività del capitale, tenuta presente la garanzia di conservazione del capitale investito e di un rendimento minimo dell'1,00% annuo composto per i primi 10 anni. Lo stile gestionale adottato è volto a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio rendimento del portafoglio.

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

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

La Gestione Separata Posta ValorePiù non investirà in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da Società del Gruppo Poste Italiane.

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione i gestori prescelti, oltre alla stessa Poste Vita S.p.A., sono: Credit Suisse (Italy) S.p.A., BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, BNP Paribas Asset Management SGR S.p.A. e PIMCO Europe Limited. Poste Vita S.p.A. potrebbe cambiare le società di gestione delegate nel corso della durata contrattuale.

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

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

### Art. 11 Capitale assicurato

*Postafuturo Partecipa III ed.* prevede che:

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

### Art. 12 Misura e rivalutazione annuale del capitale assicurato

La rivalutazione è calcolata, ad ogni ricorrenza annuale, come di seguito descritto:

- per un anno intero sul capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente;
- proporzionalmente alla frazione di anno che intercorre tra la data di versamento e la data della prima ricorrenza annuale successiva, per ciascun capitale assicurato acquisito con i premi aggiuntivi versati nell'anno assicurativo che precede la ricorrenza (metodo pro-rata temporis).

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 a 1,10 punti percentuali assoluti per tutta la durata del contratto. Ai fini del calcolo della rivalutazione, la data di versamento del premio unico e di ciascun versamento aggiuntivo è quella risultante dalle rilevazioni ufficiali di Poste Vita S.p.A.

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

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

### Art. 13 Capitale minimo garantito

Poste Vita S.p.A. garantisce che il capitale assicurato liquidato al momento della risoluzione del contratto, per scadenza, decesso dell'Assicurato o riscatto esercitato da parte del Contraente, non sarà inferiore al capitale investito capitalizzato al tasso annuo composto dell'1,00.

### Art. 14 Riscatto

Il Contraente può richiedere il riscatto totale del contratto purché trascorso almeno un anno dalla data di de-

correnza della polizza. La richiesta deve essere inoltrata, allegando la documentazione prevista al successivo Art. 17, a Poste Vita S.p.A. per iscritto a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento ed inviata al seguente indirizzo:

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

Il valore di riscatto alla data della richiesta è uguale al capitale assicurato rivalutato, con le regole descritte al precedente Art. 11, applicate con il metodo pro-rata temporis. Su tale valore non è prevista l'applicazione di alcun costo.

In considerazione di quanto previsto dal precedente Art. 12, il valore di riscatto non potrà essere inferiore al capitale minimo garantito.

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

Sempre dopo almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza, può essere richiesto anche il riscatto parziale del contratto, purché siano soddisfatte tutte le condizioni sotto indicate:

- l'importo lordo richiesto non deve essere inferiore ad Euro 500,00;
- il capitale residuo in polizza non deve essere inferiore ad Euro 2.500,00;

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

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

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

Al fine di preservare il principio di equa ripartizione al rendimento della Gestione Separata PostaValore Più, le operazioni di riscatto parziale o totale per un importo superiore ad Euro 25.000.000,00 (venticinque milioni) effettuate da un singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, sono soggette da parte di Poste Vita S.p.A. a specifici vincoli finalizzati alla applicazione di penali decrescenti in funzione del periodo di permanenza nella Gestione Separata.

#### **Art. 15 Capitale in caso di decesso dell'Assicurato**

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

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

Il calcolo della rivalutazione del capitale assicurato sarà effettuato con le modalità indicate al precedente Art. 11, applicate con il metodo pro-rata temporis.

**Qualora, anche considerando la garanzia prevista al precedente Art. 12, 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. 16 Beneficiari delle prestazioni a scadenza e in caso di decesso dell'Assicurato**

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

Al momento della sottoscrizione del contratto il Contraente designa i Beneficiari caso morte e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

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

La designazione e l'eventuale revoca o modifica degli stessi può essere disposta anche per testamento.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (Art. 1921 Codice Civile):

a) dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto a Poste Vita S.p.A., rispettivamente, la

- rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dagli eredi, dopo la morte del Contraente;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

### **Diritto proprio del Beneficiario**

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrispostegli a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

### **Art. 17 Obbligo di comunicazione da inoltrare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari designati devono dare immediata comunicazione dell'accaduto a PosteVita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento allegando la documentazione indicata al successivo Art. 17.

### **Art. 18 Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni**

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

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

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

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

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

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

• in caso di **decesso dell'Assicurato** i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A. (**Ufficio Gestione Liquidazioni Vita**)

- a) richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dal Contraente, se diverso dall'Assicurato;
- b) originale di polizza;
- c) eventuali appendici;
- d) certificato di morte dell'Assicurato;
- e) atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica del testamento pubblicato.

Nel caso in cui la designazione beneficiaria sia genericamente determinata, dall'atto notorio dovrà risultare l'elenco di tutti i predetti eredi con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, dello stato civile e della capacità di agire di ciascuno di essi, del rapporto e grado di parentela con l'Assicurato e con l'esplicita dichiarazione che oltre a quelli elencati non esistono, né esistevano alla morte dell'Assicurato, altre persone aventi comunque diritto per legge alla successione;

- f) decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
- g) copia di un documento identificativo e del codice fiscale per ogni Beneficiario.

**Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento, delle prestazioni previste dal contratto, entro 30 giorni dal ricevimento presso la propria sede della documentazione sopraelencata completa in ogni sua parte.**

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. I pagamenti sono effettuati, tranne il caso di decesso dell'Assicurato per il quale è previsto esclusivamente l'assegno postale inviato presso l'Ufficio Postale indicato dagli aventi diritto, tramite accredito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, assegno postale, o mediante bonifico su conto corrente bancario nazionale secondo le indicazioni del Contraente.

#### **Art. 19 Termini di Prescrizione**

Si richiama l'**attenzione del Contraente** o degli altri aventi diritto sui **termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente** per il contratto di assicurazione (**Art. 2952 del Codice Civile**).

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

#### **Art. 20 Informazioni sulla rivalutazione del contratto**

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

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

#### **Art. 21 Cessione del contratto**

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

La richiesta dovrà essere sottoscritta dal Contraente cedente e dal Contraente cessionario presso l'Ufficio Postale, previa l'identificazione ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (D. Lgs.231/07 e successive modificazioni), e inviata a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento, al seguente indirizzo:

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

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

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

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

#### **Art. 22 Pegno e vincolo**

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

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

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

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

#### **Art. 23 Tasse e imposte**

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

#### **Art. 24 Foro competente**

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente o degli aventi diritto.

#### **Art. 25 Riferimento a norme di Legge**

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

# Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù

## Art. 1 Gestione Separata Posta ValorePiù

### 1.1) Denominazione della Gestione Separata e Valuta di Denominazione

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

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

La Gestione Separata Posta ValorePiù è denominata in Euro.

### 1.2) Obiettivi e politiche di investimento

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

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

### Tipologie, limiti qualitativi e quantitativi degli investimenti della Gestione Separata

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

Essa è costituita principalmente da:

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Impiego di strumenti finanziari derivati**

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

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

### **1.3) Attività incluse nella Gestione Separata e Riserve Matematiche**

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

### **1.4) Oneri gravanti sulla Gestione Posta ValorePiù**

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

### **1.5) Proventi riconducibili al patrimonio della gestione**

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

### **1.6) Regolamento della Gestione Separata e Condizioni di Assicurazione**

Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

## **Art. 2 Periodo di osservazione**

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

## **Art. 3 Determinazione del rendimento**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Art. 5 Modifiche unilaterali al presente Regolamento**

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

**Art. 6 Operazioni straordinarie**

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

# Informativa ai sensi dell'Art. 13 Decreto Legislativo 30 Giugno 2003 n°196

Ai sensi dell'Art. 13 del D. Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 (di seguito denominato il "Codice"), intendiamo fornirLe alcune informazioni in merito all'utilizzo dei Suoi dati personali da parte della Società, nonché sui diritti che potrà esercitare nel corso di tali operazioni di trattamento. La preghiamo di visionare attentamente il contenuto della presente informativa, nonché delle note esplicative contenute al termine del presente documento <sup>(1)</sup>.

## **Trattamento dei dati personali per finalità assicurative<sup>(2)</sup>**

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti<sup>(3)</sup> e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per adempiere ad obblighi di legge<sup>(4)</sup> - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa"<sup>(5)</sup>.

I Suoi dati potranno, peraltro, essere comunicati e trattati all'interno della "catena assicurativa" dai predetti soggetti. Per tali operazioni non è necessario il Suo consenso, in quanto in assenza dei Suoi dati non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

## **Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali**

Le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento di Suoi dati da parte della nostra Società al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi.

Esclusivamente al fine del perseguimento di tali finalità, i dati possono essere, inoltre, comunicati a società del Gruppo Poste Italiane. Il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti effettuati da tali soggetti.

Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto comporterà l'impossibilità di beneficiare delle menzionate attività promozionali o di essere soggetto alle altre attività sopra indicate, mentre non produrrà alcun effetto sulla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

Pertanto, a seconda che Lei sia interessato o meno alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati nello spazio ad esso dedicato del modulo contrattuale.

## **Modalità di uso dei dati personali**

I dati sono trattati<sup>(6)</sup> dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta si impegnano a trattarli esclusivamente tramite modalità e procedure che sono strettamente necessarie per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori, nominati incaricati del trattamento, nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità alle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa<sup>(7)</sup>; lo stesso possono fare anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

## **Diritti dell'interessato**

Titolare del trattamento è Poste Vita S.p.A., che si avvale di Responsabili. Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso il titolare del trattamento o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento<sup>(8)</sup>.

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti

ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro Responsabile per il riscontro delle richieste degli interessati presso:

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

**NOTE**

- 1) Come previsto dall'Art. 13 del Codice (D. Lgs. 30 giugno 2003, n. 196).
- 2) La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio o difesa dei diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
- 3) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti Assicurato, Beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, assicuratori ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 5, quarto e quinto trattino); altri soggetti pubblici (v. nota 5, sesto e settimo trattino).
- 4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio (D. Lgs. 231/2007).
- 5) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:
  - assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali;
  - società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; (v. tuttavia anche nota 7);
  - società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
  - ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici, per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
  - organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati -, quali:  
 Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT, per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati, per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
  - CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici, la quale, in base alle specifiche normative, gestisce lo stralcio del Conto consortile r.c. auto, il Fondo di garanzia per le vittime della strada, il Fondo di garanzia per le vittime della caccia, gli aspetti amministrativi del Fondo di solidarietà per le vittime dell'estorsione e altri Consorzi costituiti o da costituire, la riassicurazione dei rischi agricoli, le quote delle cessioni legali delle assicurazioni vita; commissari liquidatori di imprese di assicurazione poste in liquidazione coatta amministrativa (provvedimenti pubblicati nella Gazzetta Ufficiale), per la gestione degli impegni precedentemente assunti e la liquidazione dei sinistri;
  - IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, ai sensi della legge 12 agosto 1982, n. 576, e della legge 26 maggio 2000, n. 137;
  - nonché altri soggetti, quali UIF - Unità di Informazione Finanziaria, ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui al D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231; Casellario Centrale Infortuni, ai sensi del D. Lgs. 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione, ai sensi dell'Art.17 del D. Lgs. 21

aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale, ai sensi dell'Art. 17 del D. Lgs. 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria, ai sensi dell'Art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

- 6) Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'Art. 4, comma 1, lett. a) del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
- 7) Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 5, secondo trattino).
- 8) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli Artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.
- 9) L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa.

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

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

Firma del Contraente

.....

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

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

Firma del Contraente

.....

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

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

Firma dell'Aderente/Contraente

.....

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

SI ☐ NO ☐

Il Contraente

.....

SI ☐ NO ☐

L'Assicurato  
(se diverso dal Contraente)

.....

Data.....

# Proposta di Assicurazione

Numero Proposta ..... Prodotto .....

## Informazioni generali

CONTRAENTE: .....

Data di nascita: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_      Luogo di nascita: \_\_\_\_\_

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

Indirizzo Recapito: .....

Indirizzo Residenza: .....

Decorrenza: ore 24:00 del ...../...../...../ Scadenza: ore 24:00 del ...../...../...../

Durata: Anni .....

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

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

ASSICURANDO (da compilare se diverso dal Contraente): .....

Data di nascita: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_      Luogo di nascita: \_\_\_\_\_

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

Indirizzo Recapito: .....

Indirizzo Residenza: .....

**BENEFICIARI** (in caso di designazione nominativa indicare cognome, nome, luogo e data di nascita):

## BENEFICIARIO CASO VITA (esclusi contratti a vita intera): L'ASSICURATO

BENEFICIARIO/I CASO MORTE: .....

BENEFICIARIO CEDOLA (laddove previsto): .....

## Versamento dei premi

## Premio unico

(solo per PF Certo, PP Cedola e PF Multiutile a premio unico)

Importo Euro:

## Premio unico iniziale

(solo in caso di premio unico iniziale su PF Multiutile con contestuale attivazione di premio ricorrente)

Importo Euro:

(solo per PF Multiutile a premio ricorrente, con o senza premio unico iniziale)

RATEAZIONE: ANNUALE ☒ MENSILE ☐

L'Assicurato (se diverso dal Contraente)

**Il Contraente può effettuare il versamento dei premi indicati nel presente modulo, con i mezzi di pagamento come di seguito specificati:**

- per il premio unico o premio unico iniziale è ammesso l'addebito su Conto BancoPosta o il pagamento tramite assegno circolare/bancario, munito della clausola di non trasferibilità, intestato o girato a Poste Vita S.p.A. oppure a Poste Italiane S.p.A. in qualità di intermediario assicurativo in forza dell'accordo di distribuzione sottoscritto tra Poste Vita S.p.A. e Poste Italiane S.p.A.
- per il premio ricorrente è ammesso esclusivamente l'addebito su Conto BancoPosta.

- Il Contraente autorizza espressamente Poste Italiane S.p.A., Società con socio unico, 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 unico, premio unico iniziale e/o premio ricorrente, indicato/i nel presente modulo, in corrispettivo del pagamento del primo/unico versamento relativo alla polizza nonché, delle successive rate, se previste dal piano di pagamento della polizza stessa, senza necessità per Poste Italiane stessa 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 per l'addebito l'intero importo sopra segnalato e che, altrimenti, non verrà eseguito in parte;
- L'addebito sul conto di regolamento per le rate successive al premio iniziale sarà effettuato il giorno di scadenza della rata.

## Il Contraente

- **Il Contraente dichiara che gli è stata consegnata la “ricevuta pagamento per assegno”.**

## Il Contraente

**Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del Fascicolo Informativo contenente: Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata, Documento di Polizza, Glossario. Inoltre, del Progetto esemplificativo, del documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari e della**

# Postevita

GruppoAssicurativoPostevita

dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, redatti in conformità alla regolamentazione e legislazione di riferimento.

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

Detti documenti formano parte integrante della presente proposta di contratto.

Il Contraente

.....

## Revoca e recesso

### Revoca

La presente 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. - Ufficio Gestione Operativa Portafoglio - Piazzale Konrad Adenauer, 3 00144 Roma. Il 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.

### Recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla Data Decorrenza del Contratto come sopra indicata, mediante invio di lettera raccomandata A.R., indirizzata a Poste Vita S.p.A. - Ufficio Gestione Operativa Portafoglio - Piazzale Konrad Adenauer, 3 00144 Roma, allegando originale di polizza ed eventuali appendici.

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

## Consenso espresso al trattamento dei dati personali per finalità commerciali

Preso atto dell'Informativa resa ai sensi dell'Art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003, Le chiediamo di esprimere liberamente il Suo consenso con riferimento all'utilizzo dei Suoi dati personali per finalità promozionali e per la valutazione della qualità dei servizi, ricerche di mercato ed indagini statistiche effettuate da Poste Vita S.p.A. e/o da altre Società del Gruppo Poste Italiane.

☐ Si

☐ No

Il Contraente .....

☐ Si

☐ No

L'Assicurato .....

(se diverso dal Contraente)

Data ...../...../...../

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. - Società con socio unico  
Patrimonio BancoPosta

.....

## Glossario

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

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

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

**Beneficiario:** la persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato. In caso di decesso dell'Assicurato il capitale assicurato sarà corrisposto ai Beneficiari designati dal Contraente. Nel presente contratto il Beneficiario della prestazione a scadenza, se in vita, è l'Assicurato stesso.

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

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

**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.

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

**Compagnia:** vedi "Società".

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

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

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

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

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

**Decorrenza della garanzia:** momento in cui le garanzie divengono efficaci ed il contratto ha effetto, a condizio-

ne che sia stato pagato il premio o la prima rata di premio.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Impresa di assicurazione:** vedi "Società".

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

**Ipotesi di rendimento:** rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS (già ISVAP) per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

**IVASS (già ISVAP):** Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni. 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](http://www.ivass.it)) è subentrato in tutti i poteri, funzioni e competenze all'ISVAP, ai sensi del decreto legge 6 luglio 2012 n. 95 convertito con legge 7 agosto 2012 n. 135.

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

**Margine di solvibilità:** requisito patrimoniale che permette di garantire che le imprese siano finanziariamente solide e quindi in grado di onorare i propri impegni in caso sopravvengano rischi imprevisti, 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.

**Opzione:** clausola del contratto di assicurazione secondo la quale il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in unica soluzione.

**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 o di una rendita vitalizia se l'Assicurato è in vita alla scadenza prestabilita e, al tempo stesso, il pagamento di un capitale al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

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

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

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

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

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

**Proposta di Assicurazione:** Modulo sottoscritto dal Contraente in qualità di proponente con il quale manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

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

**Rendiconto annuale della Gestione Separata:** riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario 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. Può essere riconosciuto, in base alle garanzie previste dal contratto, sulle prestazioni liquidate per scadenza, sinistro e riscatto.

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

**Rendita (opzione in):** la possibilità che alla scadenza del contratto il capitale da liquidare possa essere convertito nell'erogazione di una rendita immediata rivalutabile.

**Rendita vitalizia immediata rivalutabile:** il pagamento immediato di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

**Revoca:** In caso di ripensamento è possibile revocare la proposta ma è necessario esercitare tale diritto prima che la Compagnia comunichi la sua accettazione.

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

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

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

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

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

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

**Rivalutazione 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.

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

**Società di 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.

**Utile Netto di Esercizio:** Conto Economico della Società, come si evince dalla voce n. 107 dell'Allegato II del prospetto di bilancio.

Pagina intenzionalmente lasciata in bianco

Pagina intenzionalmente lasciata in bianco



**Poste Vita S.p.A.** • 00144, Roma (RM), Piazzale Konrad Adenauer, 3 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203 • [www.postevita.it](http://www.postevita.it)  
• Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 866.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 29149/2000, REA n. 934547  
• 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.



**Per informazioni:**



**800.316.181**



**[infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it)**