

# CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E UNIT-LINKED

postesoluzionepremium

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

La sottoscrizione del presente contratto è riservata alla clientela Premium.

**Posteitaliane**

**Postevita**  
GruppoAssicurativoPostevita

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

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

SERVIZI ONLINE



ASSICURATIVI



Area riservata assicurativa



Check-up



Gestione TFR



Quotazioni



Crea la tua pensione



Network salute



Preventivi Poste Assicura



Preventivi Poste Vita

NELL'AREA RISERVATA POTRAI:

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

## SEI GIÀ REGISTRATO SU POSTE.IT?

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

## NON SEI REGISTRATO SU POSTE.IT?

Segui questi veloci passaggi:

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

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

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

## ASSISTENZA CLIENTI



### Chiamaci

Poste Vita 800.31.61.81

Poste Assicura 800.13.18.11

attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00

e il sabato dalle 8.00 alle 14.00

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



### Scrivici

infoclienti@postevita.it

infoclienti@poste-assicura.it

# INDICE

<b>Condizioni di Assicurazione</b> .....	PAG.	<b>1/19</b>
• Art. 1 In cosa consiste l'assicurazione? .....	PAG.	<b>1/19</b>
• Art. 2 Chi si può assicurare? .....	PAG.	<b>1/19</b>
• Art. 3 Quanto dura il contratto? .....	PAG.	<b>1/19</b>
• Art. 4 Dove e come viene investito il premio unico? .....	PAG.	<b>1/19</b>
• Art. 5 A quanto ammonta il Capitale Caso Morte? .....	PAG.	<b>2/19</b>
• Art. 6 Cosa succede se il Contraente, Assicurato, Beneficiario, non fornisce a Poste Vita le informazioni necessarie all'adeguata verifica della clientela? .....	PAG.	<b>3/19</b>
• Art. 7 A quanto ammonta il premio e dove può essere investito? .....	PAG.	<b>3/19</b>
• Art. 8 Dopo aver versato il premio unico, è possibile fare versamenti aggiuntivi? .....	PAG.	<b>3/19</b>
• Art. 9 Come si pagano i premi? .....	PAG.	<b>3/19</b>
• Art. 10 Quali sono i costi per il Contraente? .....	PAG.	<b>4/19</b>
• Art. 11 Si può scegliere di cambiare l'allocazione di investimento durante il Contratto (c.d. switch)? .....	PAG.	<b>5/19</b>
• Art. 12 Quali opzioni offre il Contratto? .....	PAG.	<b>6/19</b>
• Art. 13 Sono previste attività di monitoraggio e aggiornamento periodico? .....	PAG.	<b>9/19</b>
• Art. 14 È prevista un'attività di salvaguardia? .....	PAG.	<b>9/19</b>
• Art. 15 Quando comincia l'assicurazione? .....	PAG.	<b>10/19</b>
• Art. 16 La proposta contrattuale può essere revocata? .....	PAG.	<b>10/19</b>
• Art. 17 Si può recedere dall'assicurazione? .....	PAG.	<b>10/19</b>
• Art. 18 Cos'è e come funziona la Gestione Separata? .....	PAG.	<b>11/19</b>
• Art. 19 Come si rivaluta la parte del Premio Investito assegnata alla Gestione Separata? .....	PAG.	<b>11/19</b>
• Art. 20 C'è un Rendimento Minimo Garantito? .....	PAG.	<b>12/19</b>
• Art. 21 È possibile riscattare l'assicurazione? .....	PAG.	<b>12/19</b>
• Art. 22 Chi sono i Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato? .....	PAG.	<b>13/19</b>
• Art. 23 Cosa si deve fare in caso di decesso dell'Assicurato? .....	PAG.	<b>14/19</b>
• Art. 24 Quali documenti bisogna presentare a Poste Vita per la liquidazione della somma dovuta? .....	PAG.	<b>14/19</b>
• Art. 25 Quando paga Poste Vita? .....	PAG.	<b>16/19</b>
• Art. 26 Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta? .....	PAG.	<b>16/19</b>
• Art. 27 Si può cedere il contratto a terzi? .....	PAG.	<b>16/19</b>
• Art. 28 Il credito che deriva da questo contratto può essere dato in pegno o vincolato a favore di terzi? .....	PAG.	<b>16/19</b>
• Art. 29 Le somme dovute da Poste Vita possono essere pignorate o sequestrate? .....	PAG.	<b>17/19</b>
• Art. 30 Chi paga le tasse e le imposte che riguardano il contratto? .....	PAG.	<b>17/19</b>
• Art. 31 Quali informazioni sono a disposizione del Contraente nel corso del Contratto? .....	PAG.	<b>17/19</b>
• Art. 32 Qual è il foro competente e cosa si deve fare in caso di controversie tra il Contraente e Poste Vita? .....	PAG.	<b>19/19</b>
• Art. 33 Quali norme valgono per questo contratto? .....	PAG.	<b>19/19</b>
<b>Modulo di Richiesta Investimento</b> .....	PAG.	<b>1/5</b>
<b>Glossario</b> .....	PAG.	<b>1/4</b>

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Poste Soluzione Premium

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E UNIT- LINKED.

### Assicurazione Multiramo

#### A premio unico (tariffa 03M21 - 03MP1)

Questo Contratto è regolato da:

- queste Condizioni di Assicurazione
- il Modulo di Richiesta Investimento ed eventuali appendici rilasciate da Poste Vita S.p.A. (di seguito Poste Vita)
- le disposizioni di legge in materia.

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

I rimandi ad altri articoli sono indicati dalla freccia ►.

#### **Art. 1 - In cosa consiste l'assicurazione?**

Poste Soluzione Premium è un'assicurazione sulla vita c.d. "multiramo" le cui prestazioni sono collegate all'andamento di una Gestione Separata e all'andamento del Valore Unitario della Quota di una varietà di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (di seguito Fondi Esterni), comprensivi di Exchange Traded Funds (di seguito ETF).

In caso di decesso dell'Assicurato Poste Vita paga un Capitale Caso Morte ai Beneficiari nominati dal Contraente, purché sia stato pagato il premio unico.

Il rischio di decesso è coperto qualunque ne sia la causa e ovunque avvenga, anche se l'Assicurato ha cambiato professione.

L'ammontare del Capitale Caso Morte dipende dall'andamento della Gestione Separata e dal Valore Unitario della Quota dei Fondi Esterni associati al Contratto, in cui viene investito il Premio Versato.

#### **Art. 2 - Chi si può assicurare?**

Al momento della sottoscrizione del Modulo di Richiesta Investimento, Contraente e Assicurato devono avere un'età minima di 18 anni (Età Anagrafica) e massima di 80 anni (Età Assicurativa).

#### **Art. 3 - Quanto dura il Contratto?**

La durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Il Contratto termina se:

- il Contraente recede
- l'Assicurato decede
- il Contraente richiede il Riscatto totale.

#### **Art. 4 - Dove e come viene investito il premio unico?**

Nella Gestione Separata denominata Posta ValorePiù e nei Fondi Esterni associati al Contratto, secondo quanto indicato dal Contraente.

La parte di premio investita nella **Gestione Separata**, si rivaluta a ogni Ricorrenza Annuale in base al risultato ottenuto, secondo il metodo della Capitalizzazione Composta.

Per la misura e le modalità di rivalutazione ► art. 19.

Il rendiconto annuale della Gestione Separata è certificato da una società di revisione abilitata a norma di legge.

La parte di premio investita nei **Fondi Esterni** indicati dal Contraente è collegata all'andamento del Valore Unitario della Quota dei fondi stessi.

Per le modalità di calcolo del Valore Unitario della Quota ► art. 31.

### Art. 5 - A quanto ammonta il Capitale Caso Morte?

In caso di decesso dell'Assicurato, il Capitale Caso Morte, liquidato ai Beneficiari designati dal Contraente, è dato dalla somma del:

- **Capitale Assicurato alla data di disinvestimento per la parte di premio investita nella Gestione Separata** (per le modalità di calcolo ► artt. 19 e 20)
- **Controvalore delle quote dei Fondi Esterni** associati al Contratto detenute alla data di disinvestimento (► art. 31), al netto del costo di negoziazione gravante sugli ETF, se selezionati.

La data di disinvestimento, per il calcolo del Capitale Caso Morte, è il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui Poste Vita ha ricevuto la comunicazione del decesso dell'Assicurato, completa di tutta la documentazione (► art. 24). Se la data di disinvestimento cade in un giorno in cui il Valore Unitario della Quota anche di un solo Fondo Esterno, tra quelli selezionati dal Contraente, non è calcolato - se non fosse quindi disponibile il Valore Unitario della Quota di tutti i Fondi Esterni oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di disinvestimento viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo in cui tutti i valori sono disponibili.

Il Capitale Caso Morte viene maggiorato in base all'Anno Assicurativo del Contratto e all'età dell'Assicurato al momento del decesso:

- **se il decesso avviene nel primo Anno Assicurativo**, la maggiorazione è pari ai costi a carico del Contraente e compresi nel Premio Versato (► art. 10, a)
- **se il decesso avviene dal secondo Anno Assicurativo in poi**, la maggiorazione è pari a una percentuale del Capitale Caso Morte che dipende dall'età dell'Assicurato al momento del decesso e che non può superare i 50.000 euro

2/19

Età dell'Assicurato	Maggiorazione
18-45	35%
46-55	25%
56-65	10%
66-oltre	1%

### GESTIONE SEPARATA

In caso di decesso, il Capitale Assicurato è il risultato, per ciascun Anno Assicurativo, della capitalizzazione della parte di Premio Investito assegnata alla Gestione Separata, considerando eventuali riscatti parziali, switch, ribilanciamenti automatici, cedole e liquidazioni programmate se attivate, che possono aumentare o ridurre l'importo, e al netto del rendimento trattenuto dalla Compagnia.

**Il Rendimento Minimo Garantito è dello 0% e l'importo pagato è pari almeno alla parte di Premio Investito assegnata alla Gestione Separata.**

### FONDI ESTERNI

Poste Vita non offre alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale o di pagamento di un rendimento minimo. Il Contraente quindi:

- **si assume i rischi finanziari che derivano dagli strumenti finanziari in cui i Fondi Esterni investono: le somme pagate dipendono infatti dalle oscillazioni del Valore Unitario della Quota dei Fondi Esterni**
- **è consapevole che in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato il controvalore delle quote potrebbe essere inferiore alla parte di Premio Investito assegnata ai Fondi Esterni.**

## Art. 6 - Cosa succede se il Contraente, Assicurato, Beneficiario, non fornisce a Poste Vita le informazioni necessarie all'adeguata verifica della clientela?



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

Se prima di emettere la polizza, in corso di Contratto o al momento di pagare il riscatto o il Capitale Caso Morte, Poste Vita non ottiene le informazioni per svolgere l'adeguata verifica della clientela, è obbligata (D.lgs. n. 231/2007) a:

- non dare corso al Contratto o porre termine ad esso
- non eseguire l'operazione
- bloccare o annullare un pagamento
- valutare se la condotta del cliente è in linea con la legge in vigore.

Se il Contratto termina, Poste Vita restituisce l'importo dovuto al Contraente.

## Art. 7 - A quanto ammonta il premio e dove può essere investito?

Il premio unico di Poste Soluzione Premium non può essere inferiore a 75.000 euro, né superiore a 2.500.000 euro.

La data di investimento è il terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui è stato pagato il premio.

Se la data di investimento cade in un giorno festivo o in un giorno in cui il Valore Unitario della Quota anche di un solo Fondo Esterno, tra quelli selezionati dal contraente, non è disponibile, l'operazione di investimento viene effettuata il primo giorno di valorizzazione utile, in cui è disponibile il Valore Unitario della Quota di tutti i Fondi Esterni oggetto di investimento.

Al momento della sottoscrizione del Modulo di Richiesta Investimento il Contraente stabilisce la ripartizione del premio tra la Gestione Separata e i Fondi Esterni selezionabili, nel rispetto dei seguenti limiti:

- percentuale di investimento nella Gestione Separata: minimo 10% e massimo 50% del Premio Versato
- percentuale di investimento complessivo tra Fondi Esterni: minimo 50% e massimo 90% del Premio Versato, con ripartizione libera tra i Fondi Esterni e nel rispetto dei limiti di importo di cui al successivo punto
- parte di Premio Versato riferito a ciascun Fondo Esterno selezionato: minimo 1.000 euro
- numero massimo di Fondi Esterni selezionabili contemporaneamente: 20

## Art. 8 - Dopo aver versato il premio unico, è possibile fare versamenti aggiuntivi?

A partire dalla Data di decorrenza del Contratto è possibile fare versamenti aggiuntivi, purché di importo non inferiore a 10.000 euro ciascuno.

Dopo aver dedotto i costi indicati all'art. 10, i versamenti sono ripartiti tra la Gestione Separata e i Fondi Esterni selezionati dal Contraente.

L'importo massimo dei premi versati per singolo Contratto non può essere superiore a 2.500.000,00 euro.

Per poter effettuare i versamenti aggiuntivi l'Età Assicurativa massima del Contraente e dell'Assicurato deve essere di 80 anni.

I versamenti aggiuntivi sono possibili se il profilo del Contraente risulta adeguato in conformità con la **normativa vigente e con il servizio di consulenza adottato** dall'Intermediario.

L'**investimento massimo annuo nella Gestione Separata** è di 60.000.000 euro per singolo Contraente o per più Contraenti se collegati a uno stesso soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. Ciò per assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari (Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011).

## Art. 9 - Come si pagano i premi?

Il Premio Unico e i premi aggiuntivi possono essere pagati solo con addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

## Art. 10 - Quali sono i costi per il Contraente?

### a. Costi sul premio

Spese di emissione del Contratto	Nessuna
Costi di caricamento	<b>Premio unico iniziale</b> 0,40% <b>Versamenti aggiuntivi</b> 0,40%

### b. Costi applicati sul rendimento della Gestione Separata

Aliquota percentuale che Poste Vita trattiene sul rendimento della Gestione Separata	
Per ogni Anno Assicurativo	1,20% (0,10% al mese) di cui 0,10 punti percentuali per la copertura assicurativa

### c. Costi applicati mediante prelievo di quote per la parte di premio investito in Fondi Esterni

Sui Fondi Esterni collegati al Contratto è prevista una commissione di gestione in ragione dell'importo del premio unico versato alla sottoscrizione, trattenuta da Poste Vita per l'attività di salvaguardia del Contratto, monitoraggio e aggiornamento periodico dei Fondi Esterni, nonché per le spese di amministrazione del Contratto.

SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO	ALIQUOTA
da 75.000,00 a 149.999,99	1,90%
da 150.000,00 a 299.999,99	1,80%
da oltre i 300.000,00	1,70%

4/19

Tale commissione è prelevata mediante disinvestimento delle quote dei Fondi Esterni in vigore sul Contratto, alla fine di ogni mese solare.

La commissione è calcolata l'ultimo giorno lavorativo del mese di riferimento, in funzione del periodo di permanenza delle quote in ciascun Fondo Esterno nel periodo di riferimento.

Se la data di disinvestimento cade in un giorno in cui il Valore Unitario della Quota anche di un solo Fondo Esterno, tra quelli selezionati dal Contraente, non è calcolato - se non fosse quindi disponibile il Valore Unitario della Quota di tutti i Fondi Esterni oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di disinvestimento viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo in cui tutti i valori sono disponibili.

In caso di recesso, di decesso dell'Assicurato, di Riscatto totale o parziale e di Switch, verrà trattenuto dal controvalore delle quote dei Fondi Esterni disinvestite l'eventuale pro-rata della commissione di gestione maturata su tali fondi ma non ancora prelevata.

### d. Commissioni di gestione sui Fondi Esterni collegabili al Contratto

I Fondi Esterni collegabili al Contratto e nei quali il Contraente può scegliere di investire prevedono delle commissioni annue di gestione, come meglio descritte sul sito internet [www.postevita.it](http://www.postevita.it), che gravano sul Valore Unitario della Quota di tali fondi.

Questi costi vengono prelevati direttamente dalle Società di Gestione per la loro attività di gestione dei Fondi Esterni. Le modalità di applicazione di tali commissioni sono indicate nei Regolamenti dei singoli Fondi Esterni.

Su ogni operazione in ETF grava una commissione di negoziazione applicata direttamente dal soggetto

negoziatore. Tale commissione grava su ogni operazione di investimento e disinvestimento quote di ETF, ivi compreso il prelievo operato per la commissione di gestione.

Poste Vita riconosce al Contraente le eventuali utilità derivanti da retrocessione delle commissioni di gestione gravanti sui Fondi Esterni e i proventi distribuiti da eventuali Fondi Esterni a distribuzione, se selezionati dal Contraente. Le utilità verranno riconosciute con un aumento del numero delle quote associate al Contratto.

#### e. Costi della copertura assicurativa

Il costo della copertura assicurativa per la maggiorazione in caso di decesso dell'Assicurato, prevista dal Contratto, è pari allo 0,10% annuo. Tale costo è compreso nella quota del rendimento trattenuto dalla Gestione Separata e nella commissione di gestione dei Fondi Esterni, prelevata da Poste Vita (► art. 10, punto b e c).

#### f. Costi per le richieste di Switch

Nessuno.

#### g. Costi per le operazioni di Ribilanciamento Annuale

Nessuno.

#### h. Costi per l'Opzione di Stop Loss

Nessuno.

#### i. Costi per l'Opzione Liquidazione Programmata

Nessuno.

#### l. Costi per l'Opzione Cedola

Nessuno.

#### m. Costi per la distribuzione

##### Aliquota provvigioni ai distributori

PREMIO VERSATO	ALIQUTA PROVIGIONI
Premio Unico Iniziale ed eventuali Versamenti Aggiuntivi	0,40%

Per ogni annualità di Contratto	0,53% per la parte investita in Gestione Separata
---------------------------------	---

Per la parte investita nei Fondi Esterni, per ogni annualità di contratto e in funzione della commissione di gestione:

SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO	COMMISSIONE DI GESTIONE	ALIQUTA PROVIGIONI
da 75.000,00 a 149.999,99	1,90%	0,88%
da 150.000,00 a 299.999,99	1,80%	0,83%
da oltre 300.000,00	1,70%	0,78%

#### Art. 11 - Si può scegliere di cambiare l'allocazione di investimento durante il Contratto (c.d. switch)?

Trascorsi 30 giorni dalla Data di Decorrenza del Contratto, il Contraente può effettuare trasferimenti, totali o parziali, tra le diverse componenti. In particolare, il Contraente può richiedere il trasferimento:

- totale o parziale da un Fondo Esterno verso altri Fondi Esterni o verso la Gestione Separata. Le somme complessivamente presenti su un Fondo possono essere trasferite:
  - a uno o più Fondi Esterni tra quelli già selezionati;
  - a uno o più Fondi Esterni disponibili ma non ancora selezionati;
  - alla Gestione Separata;
- parziale dalla Gestione Separata verso uno o più Fondi Esterni. Le somme complessivamente presenti nella Gestione Separata possono essere trasferite:
  - a uno o più Fondi Esterni tra quelli già selezionati;



- a uno o più Fondi Esterni disponibili ma non ancora selezionati.

I trasferimenti di cui sopra possono essere effettuati contemporaneamente su un massimo di 10 Fondi. A seguito dell'operazione di switch il numero di Fondi Esterni selezionati sul Contratto non può essere superiore a 20. Inoltre, devono essere mantenute le seguenti ripartizioni:

- percentuale di investimento nella Gestione Separata: minimo 10% e massimo 50% del valore complessivo del Contratto;
- percentuale di investimento nei Fondi Esterni: minimo 50% e massimo 90% del valore complessivo del Contratto.

Non c'è limite al numero di switch per Anno Assicurativo.

#### *Condizioni che regolano gli Switch*

- è possibile effettuare uno switch **solo dopo 6 giorni dal versamento di un premio aggiuntivo, da precedenti switch o da riscatti parziali**
- in caso di concomitanza tra una richiesta di switch e il Ribilanciamento Annuale, la richiesta di switch viene accolta e il Ribilanciamento non viene effettuato
- se lo switch viene richiesto contemporaneamente all'Opzione Liquidazione Programmata o all'Opzione Cedola, la modifica dell'allocazione viene valorizzata successivamente alla liquidazione automatica o alla liquidazione dell'importo della cedola
- la richiesta di switch va presentata all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza.

 **È consentito lo Switch se il profilo del Contraente è ritenuto adeguato, in conformità con la normativa vigente e con il servizio di consulenza adottato dall'intermediario.**

La data di disinvestimento/investimento è il terzo giorno lavorativo successivo alla data di richiesta dello Switch. Se la data di investimento/disinvestimento cade in un giorno in cui il Valore Unitario della Quota dei Fondi Esterni o anche di un solo Fondo Esterno, tra quelli selezionati dal Contraente, non è calcolato, cioè se non fosse disponibile il Valore Unitario della Quota di tutti i Fondi Esterni oggetto di investimento/disinvestimento, l'operazione viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo in cui tutti i valori sono disponibili.

I premi aggiuntivi versati dopo la richiesta di switch sono investiti secondo le percentuali della nuova allocazione scelta dal Contraente.

Entro 10 giorni lavorativi dal giorno di valorizzazione, Poste Vita comunica al Contraente con apposita lettera gli estremi dell'operazione, le quote trasferite, le quote attribuite e il valore delle quote.

#### **Art. 12 - Quali opzioni offre il Contratto?**

A far data dalla sottoscrizione del Modulo di Richiesta Investimento, il Contraente può scegliere di attivare le seguenti opzioni.

 L'attivazione o la revoca delle Opzioni successive alla Decorrenza del Contratto potranno essere effettuate a partire dal 1° febbraio 2020.

#### **Opzione Ribilanciamento Annuale**

Con il Ribilanciamento Annuale, Poste Vita ridistribuisce l'investimento secondo i parametri di composizione scelti dal Contraente.

La data di ribilanciamento è fissa: 31 gennaio di ogni anno (di seguito Data Ribilanciamento).

L'operazione riguarda tutti i contratti emessi fino al 31 dicembre dell'anno precedente e attivi alla Data Ribilanciamento.

Il Ribilanciamento Annuale avviene attraverso switch automatici e non ha alcun costo per il Contraente (► art. 10, g).

Il Ribilanciamento Annuale avviene solo se la percentuale investita nei Fondi Esterni ha subito un'oscillazione in eccesso o in difetto pari o superiore al 10% rispetto a quella dell'allocazione scelta dal Contraente.

### *Condizioni che regolano l'Opzione Ribilanciamento Annuale*

Il Ribilanciamento Annuale viene sospeso qualora il Contraente effettui richieste di switch o di riscatto totale o parziale o in concomitanza alla liquidazione degli importi delle Opzioni Liquidazione Programmata e Cedola, se attivate, o qualora sia in corso il controllo dello Stop Loss, se attivato.

L'opzione viene riattivata una volta completate le operazioni richieste dal Contraente.

Il Ribilanciamento Annuale non viene, invece, sospeso qualora il Contraente effettui un versamento di premio aggiuntivo. In tal caso, l'operazione richiesta dal Contraente è valorizzata una volta terminato l'operazione di Ribilanciamento.

### **Opzione Stop Loss**

L'opzione consiste in un meccanismo di switch automatici, non gravati da costi, del controvalore delle quote dei Fondi Esterni selezionati dal Contraente, per i quali si verifichi una riduzione del controvalore delle quote pari al 10%.

In tal caso, il controvalore delle quote del Fondo o dei Fondi con andamento negativo, tra quelli selezionati dal Contraente, verrà trasferito verso il Fondo Monetario o in mancanza verso un altro fondo a basso profilo di rischio, disponibile in quel momento.

L'opzione è disattivabile in qualsiasi momento.

Poste Vita esegue il controllo della condizione di Stop Loss settimanalmente.

Al verificarsi della condizione di Stop Loss, Poste Vita effettua lo switch automatico, come di seguito descritto:

- l'importo da trasferire viene determinato moltiplicando il numero di quote del fondo in perdita, alla data in cui si verifica la condizione di Stop Loss, per il Valore Unitario della Quota del Fondo al terzo giorno lavorativo successivo a tale data;
- tale importo viene diviso per il Valore Unitario della Quota del Fondo Monetario al terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui si verifica la condizione di Stop Loss, determinando così il numero di quote del Fondo attribuite al Contratto.

Poste Vita informa il cliente, tramite apposita comunicazione, dell'esito dell'operazione.

**L'Opzione non ha alcun costo (► art. 10, h).**

### *Condizioni che regolano l'Opzione di Stop Loss*

L'Opzione Stop Loss viene sospesa qualora il Contraente effettui richieste di switch, di riscatto totale e parziale, versamenti di premio aggiuntivi o in concomitanza alla liquidazione degli importi delle Opzioni Liquidazione Programmata e Cedola, se attivate e in caso di liquidazioni per decesso.

L'Opzione Stop Loss viene riattivata al termine dell'esecuzione delle operazioni richieste dal Contraente.

L'Opzione Stop Loss non viene, invece, sospesa qualora il Contraente effettui un versamento di premio aggiuntivo ed in concomitanza del Ribilanciamento Annuale. In tal caso, le operazioni richieste dal Contraente sono effettuate una volta terminato il controllo dello Stop Loss.

### **Opzione Liquidazione Programmata**

*Il Beneficiario di questa opzione è il Contraente.*

L'Opzione consiste in un piano di riscatti automatici programmati per liquidare, ogni anno, l'importo che il Contraente richiede quando attiva l'Opzione.

**L'Opzione non ha alcun costo (► art. 10, i).**

L'importo annuo richiesto deve essere:

- **al massimo pari al 10% del controvalore del Contratto**, calcolato sulla base dell'ultima valorizzazione disponibile al momento della richiesta di attivazione dell'Opzione. Se l'Opzione è attivata all'emissione del Contratto, il 10% si riferisce al Premio Investito assegnato alla Gestione Separata e ai Fondi Esterni secondo l'allocazione scelta dal Contraente.
- **di almeno 1.500 euro.**



Poste Vita liquida automaticamente gli importi finché l'importo residuo del contratto sia almeno pari al 20% dei premi versati, diminuiti degli eventuali riscatti parziali e aumentati degli eventuali versamenti aggiuntivi. **Se l'importo residuo scende sotto questa cifra, l'Opzione viene disattivata e il contratto resta in vigore per l'importo residuo.**

**Poste Vita, inoltre, può interrompere il piano di riscatti automatici programmati se l'importo residuo in polizza non sia sufficiente a far fronte al pagamento delle eventuali imposte previste per legge.**

Il giorno della Liquidazione Programmata è il terzo giorno lavorativo successivo a quello della Data di Ricorrenza: il disinvestimento avviene in proporzione sia dalla componente della Gestione Separata sia dalla componente investita nei Fondi Esterni. Se il giorno della Liquidazione Programmata cade in un giorno in cui il Valore Unitario della Quota dei Fondi Esterni o anche di un solo Fondo Esterno, tra quelli selezionati dal Contraente, non è calcolato, cioè se non fosse disponibile il Valore Unitario della Quota di tutti i Fondi Esterni oggetto di investimento/disinvestimento, l'operazione viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo in cui tutti i valori sono disponibili.

L'importo liquidato è accreditato sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale del Contraente.

Il piano di riscatti automatici programmati prosegue finché il Contraente ne chiede la disattivazione, almeno 30 giorni prima della Data di Ricorrenza, presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza.

#### *Condizioni che regolano l'Opzione Liquidazione Programmata*

- Poste Vita non effettua la Liquidazione Programmata se 30 giorni prima della data di liquidazione riceve richieste di:
  - riscatto, totale o parziale
  - liquidazione per decesso dell'Assicurato.
- se in concomitanza alla Liquidazione Programmata viene versato un premio aggiuntivo, la componente di premio viene assegnata ai Fondi Esterni e alla Gestione Separata, nella proporzione scelta dal Contraente, il terzo giorno lavorativo successivo a quello della Liquidazione Programmata ovvero il primo giorno lavorativo utile se in tale data non fosse disponibile il Valore Unitario della Quota per tutti i Fondi Esterni selezionati dal Contraente.
- se sono richiesti Switch contemporaneamente alla Liquidazione Programmata, la modifica dell'allocazione viene valorizzata successivamente alla liquidazione automatica
- Non è possibile attivare questa Opzione contemporaneamente all'Opzione Cedola.

#### **Modifiche all'Opzione Liquidazione Programmata**

Se l'attivazione è richiesta nei 30 giorni prima della data di Ricorrenza Annuale, la Liquidazione Programmata avviene alla ricorrenza annuale successiva.



Nei limiti di importo previsti e almeno 30 giorni prima della Ricorrenza Annuale, il Contraente può modificare l'importo richiesto per un massimo di due volte per Anno Assicurativo.

È possibile modificare l'importo richiesto solo 15 giorni dopo un versamento aggiuntivo, uno Switch o un riscatto parziale.

Per modificare l'importo della Liquidazione Programmata, il Contraente deve andare all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza.

#### **Opzione Cedola**

*Il Contraente può nominare un Beneficiario di questa opzione*

L'Opzione consiste nella liquidazione della performance annuale complessiva attraverso una cedola di importo variabile a ogni ricorrenza annuale, purché:

- l'importo residuo in polizza sia almeno di 15.000 euro
- la performance annuale complessiva sia positiva
- l'importo minimo della cedola annua sia superiore a 1.500 euro.

La cedola, calcolata in proporzione al Capitale Assicurato e al controvalore delle quote dei Fondi Esterni selezionati, è liquidata al Contraente o al Beneficiario, se nominato per questa Opzione.

Il giorno della liquidazione della Cedola è il terzo giorno lavorativo successivo a quello della Data di Ricorrenza ovvero il primo giorno lavorativo utile se in tale data non fosse disponibile il Valore Unitario della Quota per tutti i Fondi Esterni selezionati dal Contraente.

L'importo è accreditato sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale del Contraente o del Beneficiario, se nominato.

#### *Condizioni che regolano l'Opzione Cedola*

- Poste Vita non liquida la cedola se 30 giorni prima della data di liquidazione riceve richieste di:
  - riscatto, totale o parziale
  - liquidazione per decesso dell'Assicurato
- se in concomitanza alla liquidazione della Cedola viene versato un premio aggiuntivo, la componente di premio viene assegnata ai Fondi Esterni selezionati e alla Gestione Separata, nella proporzione scelta dal Contraente, il terzo giorno lavorativo successivo a quello della liquidazione della cedola ovvero il primo giorno lavorativo utile se in tale data non fosse disponibile il Valore Unitario della Quota per tutti i Fondi Esterni selezionati dal Contraente.
- se sono richiesti Switch contemporaneamente alla liquidazione della Cedola, la modifica dell'allocazione viene valorizzata successivamente alla liquidazione dell'importo della Cedola.
- Non è possibile attivare questa Opzione contemporaneamente all'Opzione Liquidazione Programmata

#### **Modifiche all'Opzione Cedola**

Se l'Opzione Cedola è attivata nei 30 giorni prima della Ricorrenza Annuale, la Cedola viene liquidata dalla Ricorrenza Annuale successiva

Se l'Opzione Cedola è revocata nei 30 giorni prima della Ricorrenza Annuale, la richiesta vale dalla Ricorrenza Annuale successiva

#### **Art. 13 - Sono previste attività di monitoraggio e aggiornamento periodico?**

L'attività di monitoraggio è finalizzata a garantire il mantenimento degli standard qualitativi e/o quantitativi dei Fondi Esterni associati al Contratto. Questa attività è svolta trimestralmente, salvo frequenza più ravvicinata in relazione alle valutazioni del contesto finanziario effettuate da Poste Vita. L'attività di monitoraggio può comportare, nell'interesse del Contraente, la sostituzione dei Fondi Esterni che non risultano rispettare determinati standard qualitativi e/o quantitativi e di mercato sulla base del modello valutativo adottato da Poste Vita.

L'analisi quantitativa mira a verificare l'adeguatezza delle performance di ciascun Fondo Esterno, rispetto ad altri Fondi Esterni con simili caratteristiche.

L'analisi qualitativa consiste in una valutazione complessiva dei Fondi Esterni relativa anche alla solidità del gestore, alla qualità della strategia e l'efficacia della stessa nel produrre rendimenti positivi nel contesto di mercato analizzato.

Se Poste Vita lo ritenesse opportuno potrà effettuare la sostituzione del Fondo Esterno o dei Fondi Esterni, che non soddisfano più gli standard qualitativi e/o quantitativi, anche tra quelli selezionati dal Contraente, tramite operazioni di switch automatici.

Poste Vita comunica al Contraente, mediante apposita comunicazione, i dettagli dell'operazione effettuata. È facoltà del Contraente modificare successivamente l'ammontare trasferito in un altro Fondo Esterno tra quelli offerti dalla Compagnia.

#### **Art. 14 - È prevista un'attività di salvaguardia?**

Poste Vita nel corso del Contratto può svolgere, indipendentemente dai Fondi Esterni selezionati dal Contraente, un'attività di salvaguardia del Contratto con l'obiettivo di tutelare i Contraenti da eventi esogeni riguardanti i Fondi Esterni.

L'attività di salvaguardia viene svolta da Poste Vita ogni qualvolta ne ricorrano i presupposti, in particolare nei casi di:

- sospensione dalla negoziazione di un Fondo Esterno

- operazioni di fusione e liquidazione di un Fondo Esterno
- variazione della politica di investimento, dello stile di gestione, del livello di rischio dichiarato, dei costi gravanti su un Fondo Esterno o di altre variazioni tali da alterare sostanzialmente le caratteristiche dello stesso.

Poste Vita provvederà alla sostituzione del Fondo Esterno interessato con un altro tra quelli disponibili, effettuando la scelta in base alla specifica situazione dei mercati e verificando che le caratteristiche del Fondo Esterno di destinazione siano simili alle caratteristiche di quello da sostituire.

Poste Vita provvederà alla sostituzione tramite operazioni di switch automatico.

Poste Vita comunica al Contraente, mediante apposita comunicazione, i dettagli dell'operazione effettuata. È facoltà del Contraente modificare successivamente l'ammontare trasferito in un altro Fondo Esterno tra quelli offerti dalla Compagnia.

#### **Art. 15 - Quando comincia l'assicurazione?**

L'assicurazione entra in vigore ed ha validità esclusivamente dalle ore 24 del giorno in cui il premio è stato incassato da parte della Compagnia.

#### **Art. 16 - La proposta contrattuale può essere revocata?**

Fino a che il Contratto non risulti perfezionato (► art.15), ovvero fino a che non è stato incassato il premio da parte della Compagnia, il Contraente può revocare la proposta formulata nel Modulo di Richiesta Investimento con apposita comunicazione tramite raccomandata a/r a Poste Vita:



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

Poste Vita rimborsa al Contraente il Premio Versato entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la richiesta di revoca.

10/19

#### **Art. 17 - Si può recedere dall'assicurazione?**

Entro 30 giorni dal perfezionamento del Contratto (► art.15), il Contraente può recedere in due modi:

- inviando una raccomandata a/r, con allegati i documenti indicati al successivo art. 24, a:



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

- presentando la richiesta di recesso all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta.

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, Poste Vita deve rimborsare al Contraente la somma dei seguenti importi:

- il Premio Investito assegnato alla Gestione Separata
- il controvalore delle quote dei Fondi Esterni, al netto della commissione di negoziazione degli ETF, se selezionati. Il controvalore delle quote è calcolato con riferimento al terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di recesso, completa di tutta la documentazione (► art. 24), ovvero il primo giorno lavorativo utile se in tale data non fosse disponibile il Valore Unitario della Quota per tutti i Fondi Esterni selezionati dal Contraente, sia in caso di incremento che di decremento del loro valore dal momento della conversione in quote della parte del Premio Investito assegnata ai Fondi Esterni

- costi di caricamento gravanti sul Premio Versato, applicati in fase di sottoscrizione.

### **Art. 18 - Cos'è e come funziona la Gestione Separata?**

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

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

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

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

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

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

Il prospetto aggiornato della composizione della Gestione Separata viene pubblicato semestralmente sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

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

<b>Investimenti</b>	<b>Limiti massimi % del Patrimonio della Gestione</b>
titoli di debito emessi da controparti infragruppo	10%
OICR armonizzati e non armonizzati collocati o gestiti da controparti infragruppo	10%
titoli di capitale di controparti infragruppo	5%

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

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

Il Regolamento della Gestione Separata è disponibile sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

### **Art. 19 - Come si rivaluta la parte del Premio Investito assegnata alla Gestione Separata?**

La rivalutazione è calcolata in base al regime della capitalizzazione composta utilizzando il tasso di rendimento annuo, come di seguito descritto:

- il capitale assicurato a ciascuna ricorrenza annuale, si rivaluta per anno intero a partire dalla ricorrenza annuale precedente
- il capitale assicurato acquisito con i premi versati (premio unico ed eventuali versamenti di premio aggiuntivi), si rivaluta proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di versamento e la data della prima ricorrenza annuale successiva (metodo pro-rata temporis)
- il capitale assicurato al verificarsi di uno degli eventi contrattualmente previsti (riscatto, decesso, switch,

liquidazione programmata, cedola, ribilanciamenti automatici e stop loss), si rivaluta proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data dell'ultima ricorrenza annuale e il terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui Poste Vita riceve la richiesta di liquidazione ovvero il primo giorno lavorativo utile se in tale data non fosse disponibile il Valore Unitario della Quota per tutti i Fondi Esterni selezionati dal Contraente ► art. 31.

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

In occasione di ciascuna rivalutazione, Poste Vita comunica per iscritto al Contraente il capitale assicurato e adegua la riserva matematica.

Il tasso annuo di rendimento è calcolato ogni mese come indicato all'art. 3 del Regolamento della Gestione Separata. In particolare, il rendimento annuo della Gestione Separata è calcolato alla fine di ciascun mese, in riferimento al periodo dei dodici mesi precedenti.

Per il calcolo della rivalutazione si utilizza il tasso annuo di rendimento calcolato nel secondo mese che precede quello in cui si verifica l'evento, meno il rendimento dell'1,20% trattenuto da Poste Vita.

### **Art. 20 - C'è un Rendimento Minimo Garantito?**

In caso di Riscatto totale e di decesso dell'Assicurato, Poste Vita riconosce un tasso di Rendimento Minimo Garantito dello 0% sul Capitale Assicurato maturato e paga un importo almeno pari al Premio Investito assegnato alla Gestione Separata, al netto di eventuali riscatti parziali, di liquidazioni programmate e delle cedole già liquidate, se attivate le Opzioni, ed eventualmente riproporzionato per effetto degli switch e dei ribilanciamenti.

### **Art. 21 - È possibile riscattare l'assicurazione?**

Il Riscatto, sia totale che parziale, può essere richiesto purché dalla Data di Decorrenza sia intanto trascorso il periodo di 30 giorni durante il quale si può recedere dall'assicurazione.

Il riscatto può essere richiesto in due modi:

- inviando una raccomandata a/r, con allegati i documenti indicati all'art. 24, a:



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

- presentando la richiesta di riscatto all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza.

### **Riscatto totale**

Il Contraente riceve una somma data da:

- **il Capitale Assicurato della Gestione Separata**, rivalutato fino alla data di disinvestimento (metodo pro-rata temporis), al tasso indicato all'art.19,
- **il controvalore delle quote dei Fondi Esterni associati al contratto detenute alla data di disinvestimento**, al netto del costo di negoziazione degli ETF, se selezionati. Il controvalore delle quote è ottenuto moltiplicando il numero delle quote detenute di uno o più Fondi Esterni per il corrispondente Valore Unitario della Quota alla data di disinvestimento.

La data di disinvestimento è il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di riscatto, completa di tutta la documentazione (► art. 24). Se la data di disinvestimento cade in un giorno in cui il Valore Unitario della Quota dei Fondi Esterni o anche di un solo Fondo Esterno non è calcolato, cioè se non fosse disponibile il Valore Unitario della Quota di tutti i Fondi Esterni oggetto di disinvestimento, l'intera operazione viene effettuata il primo giorno di valorizzazione utile in cui tutti i valori sono disponibili.

Il riscatto totale non ha alcun costo.

Con il riscatto totale il Contratto finisce e non può più essere riattivato.

 **L'importo liquidato in caso di riscatto può essere inferiore alla corrispondente quota di Premio Versato:**

- per la parte investita nella Gestione Separata, per effetto dei costi
- per la parte investita nei Fondi Esterni selezionati, per effetto dei costi e perché il Valore Unitario della Quota è variabile.

### **Riscatto parziale**

Il riscatto parziale è soggetto a due condizioni:

- **l'importo minimo di riscatto di 1.500 euro**, che sarà decurtato delle imposte
- **l'importo residuo minimo di 5.000 euro** dopo il riscatto, che risulta dalla somma del controvalore delle quote dei Fondi Esterni selezionati e del Capitale Assicurato.

L'importo liquidabile in caso di riscatto parziale è determinato con le stesse modalità del riscatto totale, in riferimento alla parte di premio oggetto di riscatto.

L'importo del riscatto parziale è prelevato in proporzione sia dalla componente di Gestione Separata sia dalla componente dei Fondi Esterni selezionati, sulla base delle ultime valorizzazioni.

Entro i limiti degli importi, in un Anno Assicurativo è possibile fare più richieste di riscatto parziale.

Il riscatto parziale non ha alcun costo.

Con il riscatto parziale il Contratto rimane in vigore, alle stesse condizioni, per la parte di Premio Investito residua.

Per assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari (Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011), Poste Vita non consente riscatti parziali o totali che superano i 60.000.000 euro per singolo Contraente o per più Contraenti se collegati a uno stesso soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. I vincoli prevedono penali decrescenti in base al periodo di permanenza nella Gestione Separata.

### **Art. 22 - Chi sono i Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato?**

Al momento della sottoscrizione del Modulo di Richiesta Investimento, il Contraente indica i Beneficiari, che può revocare o modificare in qualsiasi momento. Per farlo può:

- inviare a Poste Vita una raccomandata a/r
- dare indicazioni nel suo testamento
- presentare richiesta scritta all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza.

L'indicazione dei Beneficiari non può essere revocata in questi 3 casi (art. 1921 del Codice Civile):

- a. Il Contraente e i Beneficiari hanno dichiarato per iscritto a Poste Vita, rispettivamente, di rinunciare al potere di revoca e di accettare il beneficio.
- b. Dopo il decesso del Contraente, dagli eredi.
- c. Dopo il decesso dell'Assicurato, se i Beneficiari hanno comunicato per iscritto a Poste Vita di volersi avvalere del beneficio.

Se si verifica uno di questi casi il riscatto, il pegno o il vincolo del Contratto necessitano del consenso scritto dei Beneficiari.

Il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi del presente Contratto (Art. 1920 del Codice Civile). Ciò significa, in particolare, che le somme ricevute dal Beneficiario dopo il decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.



### **Art. 23 - Cosa si deve fare in caso di decesso dell'Assicurato?**

I Beneficiari devono comunicarlo tempestivamente a Poste Vita per raccomandata a/r allegando la documentazione indicata all'art. 24:



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

### **Art. 24 - Quali documenti bisogna presentare a Poste Vita per la liquidazione della somma dovuta?**

La domanda di liquidazione può essere presentata:

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



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

Documenti da presentare e da allegare:

#### **In caso di recesso**

Il Contraente deve inviare a Poste Vita - **Prodotti di Rischio e Portafoglio Vita** la richiesta firmata insieme a:

- originale di polizza
- copia di un documento identificativo
- eventuali appendici.

#### **In caso di riscatto totale**

Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di pagamento firmata insieme a:

- il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)
- copia di un documento identificativo
- originale di polizza
- eventuali appendici.

#### **In caso di riscatto parziale**

Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di pagamento firmata insieme a:

- il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)
- copia di un documento identificativo
- la copia dell'originale di polizza
- la copia di eventuali appendici.

#### **In caso di decesso dell'Assicurato**

I Beneficiari devono inviare a Poste Vita:

- la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dal Contraente, se diverso dall'Assicurato
- il certificato di morte dell'Assicurato
- il decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, se tra i Beneficiari ci sono soggetti minori o incapaci
- la copia di un documento identificativo e del codice fiscale di ogni Beneficiario
- Modulo di Adeguata Verifica della Clientela (AVC).

**Se i Beneficiari sono individuati con riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi anche:  
se il Contraente non ha lasciato testamento:**

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

*se il Contraente ha lasciato uno o più testamenti:*

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

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

*se il Contraente non ha lasciato testamento:*

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

*se il Contraente ha lasciato testamento:*

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

Poste Vita potrebbe richiedere l'originale della polizza se:

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

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

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

Se il Beneficiario, diverso dal Contraente, richiede il pagamento direttamente a Poste Vita, deve inviare alla Compagnia il Modulo di Adeguata Verifica della Clientela (AVC), compilato e firmato. Il modulo si può richiedere al numero verde 800-316181 o scaricare su [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

## **Art. 25 - Quando paga Poste Vita?**

Dal momento in cui riceve la documentazione sopra elencata, completa presso la propria sede, Poste Vita paga:

- la somma dovuta entro 30 giorni
- il riscatto entro 20 giorni.

Se dopo questi termini Poste Vita non ha ancora pagato, paga anche gli interessi di mora al saggio legale, a partire dal termine stesso.

Le somme sono accreditate sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, oppure attraverso assegno postale o bonifico su conto corrente bancario, secondo le indicazioni dei soggetti che hanno diritto a ricevere il pagamento.

### **Art. 26 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta?**

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



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

### **Art. 27 - Si può cedere il Contratto a terzi?**

Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente Contratto (art. 1406 del Codice Civile).

Il Contraente cedente e il cessionario, devono firmare la richiesta presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza.

La richiesta di cessione firmata va inviata per raccomandata a/r a:



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

Poste Vita manderà a entrambi la comunicazione di avvenuta cessione.

Poste Vita può opporre al contraente cessionario tutte le eccezioni derivanti da questo Contratto (art. 1409 del Codice Civile).



**In caso di decesso del Contraente, se è diverso dall'Assicurato, il Contratto si trasferisce automaticamente all'Assicurato.**

### **Art. 28 - Il credito che deriva da questo Contratto può essere dato in pegno o vincolato a favore di terzi?**

Il Contraente può fare entrambe le cose.

Dopo aver ricevuto la documentazione che attesta la costituzione del pegno o del vincolo, Poste Vita annota la costituzione su un'appendice di polizza.

La documentazione deve essere:

- firmata dal Contraente e dal Beneficiario, la cui designazione sia irrevocabile
- inviata a Poste Vita per raccomandata a/r.

Il creditore del pegno, o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo, potrà richiedere nei limiti di quanto garantito o vincolato, i crediti derivanti da questo Contratto a Poste Vita, alla quale dovrà mostrare il mandato irrevocabile conferitogli da parte del Contraente e del Beneficiario, la cui designazione sia irrevocabile. Poste Vita può opporre al creditore del pegno o al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo le eccezioni, che le spetterebbero verso il Contraente sulla base di questo Contratto.

### **Art. 29 - Le somme dovute da Poste Vita possono essere pignorate o sequestrate?**

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

### **Art. 30 - Chi paga le tasse e le imposte che riguardano il Contratto?**

Tasse e imposte sono a carico del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari, a seconda della prestazione.

### **Art. 31 - Quali informazioni sono a disposizione del Contraente nel corso del Contratto?**

#### **Valore Unitario della Quota dei Fondi Esterni**

Ciascun Fondo Esterno è suddiviso in quote di pari valore, denominate in Euro.

Il Valore Unitario della Quota dei Fondi Esterni viene calcolato giornalmente dalle singole Società di Gestione secondo quanto indicato nel Regolamento di ciascun fondo, disponibile sui rispettivi siti internet.

Il Valore Unitario della Quota di ciascun Fondo è pubblicato sul sito delle singole Società di Gestione e sul sito internet della Compagnia [www.postevita.it](http://www.postevita.it)

Il Valore Unitario della Quota utilizzato per la valorizzazione delle prestazioni previste dal Contratto è quello relativo al terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui perviene alla Compagnia la richiesta.

Se per motivi esogeni non dipendenti da Poste Vita (quali, ad esempio: festività, chiusura dei mercati finanziari, guasti tecnici sui circuiti telematici dei mercati finanziari, a seguito di una eventuale decisione di liquidare o sciogliere il Fondo, la SICAV o il comparto, ecc.) non fosse disponibile il Valore Unitario della Quota di tutti i Fondi Esterni oggetto dell'operazione di movimentazione, l'operazione di investimento/di-investimento delle quote verrà effettuata il primo giorno utile successivo in cui tutti i valori sono disponibili, salvo quanto indicato agli artt. 13 e 14 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Qualora un Fondo Esterno avesse denominazione diversa dall'Euro, ai fini della determinazione del numero delle quote da acquistare/vendere, la Compagnia convertirà gli importi in valuta estera utilizzando i tassi di cambio di negoziazione degli ordini. Ogni rendicontazione al Contraente avverrà utilizzando il valore unitario delle quote convertite in Euro in base ai criteri previsti dalla politica di valutazione degli strumenti finanziari adottata dalla Compagnia.

#### *Quali sono i giorni lavorativi?*

Per determinare le date di investimento o di disinvestimento nei casi contrattualmente previsti, si fa riferimento ai giorni lavorativi, cioè a tutti i giorni dell'anno solare esclusi tutti i sabati e le domeniche e i giorni del calendario delle festività nazionali e locali, come di seguito riportato

1° gennaio - Capodanno

6 Gennaio - Epifania

Lunedì dell'Angelo

25 aprile - Festa della Liberazione

1° maggio - Festa del Lavoro

2 giugno - Festa della Repubblica

29 giugno - SS. Pietro e Paolo

15 agosto - Assunzione

1° novembre - Tutti i Santi

8 dicembre - Immacolata concezione

25 dicembre - Natale

26 dicembre - Santo Stefano

Tale calendario è disponibile anche sul sito internet della Compagnia: [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

Per la consultazione dei giorni in cui il Valore Unitario della Quota dei Fondi Esterni non è disponibile si rimanda ai siti internet delle rispettive Società di Gestione.

### **Lettera di Conferma di Investimento del Premio**

Poste Vita invia al Contraente entro 10 giorni dalla data di valorizzazione delle quote, la lettera di conferma di investimento del premio.

La lettera di conferma investimento contiene:

- il numero di polizza assegnato;
- l'ammontare del premio versato;
- l'importo del premio investito nella Gestione Interna Separata;
- l'importo del premio investito in quote dei Fondi Esterni;
- la data di decorrenza del premio versato;
- il numero di quote attribuite per ciascun Fondo;
- il valore unitario utilizzato per la conversione;
- la data a cui è riferito il valore unitario utilizzato per la conversione.

In caso di versamenti di premio aggiuntivi Poste Vita si impegna a fornire analogha informativa al Contraente.

### **Estratto Conto Annuale**

Poste Vita invia l'estratto conto della posizione assicurativa entro 60 giorni dalla Ricorrenza Annuale.

L'estratto conto contiene:

- l'importo complessivo del Premio Versato dalla data della sottoscrizione del Contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente, numero e controvalore delle quote dei Fondi Esterni collegati al Contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente
- per l'Anno Assicurativo di riferimento: il dettaglio del Premio Versato, del Premio Investito e della sua ripartizione tra Fondi Esterni e Gestione Separata; il numero e il controvalore delle quote in relazione alla componente del Premio Investito nei Fondi Esterni
- il valore dei riscatti parziali rimborsati nell'Anno Assicurativo di riferimento, compresa l'indicazione del numero e del controvalore delle quote dei Fondi Esterni rimborsate
- il dettaglio degli Switch nell'Anno Assicurativo di riferimento
- il valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto
- l'importo dei costi e delle spese a carico dell'Assicurato - compreso il costo della distribuzione - non legati al verificarsi di un rischio di mercato
- il valore del Capitale Assicurato alla data di riferimento dell'estratto conto
- il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata
- il tasso annuo di rendimento retrocesso alla componente del Premio Investito assegnata alla Gestione Separata
- il numero delle quote dei Fondi Esterni complessivamente assegnate e il loro controvalore.

## **Rendiconto annuale** *Gestione Separata*

Entro i termini stabiliti dalla normativa di riferimento Poste Vita:

- redige il prospetto della composizione della Gestione Separata (semestrale e annuale) e il suo rendiconto riepilogativo
- comunica composizione e rendiconto riepilogativo all'IVASS
- pubblica composizione e rendiconto riepilogativo sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

### *Fondi Esterni*

I rendiconti dei Fondi Esterni sono resi disponibili, entro i termini stabiliti dalla normativa, e pubblicati sui siti internet delle Società di Gestione del Risparmio.

### **Variazioni nel set informativo e nei Regolamenti**

Se cambiano delle informazioni nel set Informativo, Poste Vita pubblica sul sito l'ultima versione aggiornata. Se cambiano le informazioni contenute nelle presenti Condizioni di Assicurazione per effetto di modifiche alla normativa, successive alla conclusione del contratto Poste Vita le comunicherà al Contraente nei termini previsti dalla normativa vigente. Se cambiano delle informazioni nei Regolamenti della Gestione Separata e dei Fondi Esterni, anche per effetto di cambiamenti normativi successivi alla conclusione del Contratto, Poste Vita li comunica alla prima occasione utile al Contraente.

Tutti gli aggiornamenti sono comunque pubblicati sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

Se per la parte investita nei Fondi Esterni il controvalore delle quote si riduce di oltre il 30% rispetto all'ammontare della componente del Premio Investito, considerando i riscatti e gli Switch, Poste Vita lo comunica per iscritto al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data della riduzione e si impegna a farlo per ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

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

Per ogni controversia che riguarda questo Contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente/Assicurato o degli aventi diritto.

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

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

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

### **Art. 33 - Quali norme valgono per questo Contratto?**

Il presente Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

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



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

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

**PREMIO**

Il Contraente versa il Premio Unico di Euro .....  
 Durata vita intera

**DESTINAZIONE INVESTIMENTO**

Gestione Separata Posta ValorePiù: Euro ..... (.....xx%)

Fondi Esterni:

Cod. ISIN	Denominazione	XX%
1. □□□□□□□□□□□□		
2. □□□□□□□□□□□□		
3. □□□□□□□□□□□□		
4. □□□□□□□□□□□□		
5. □□□□□□□□□□□□		
6. □□□□□□□□□□□□		
7. □□□□□□□□□□□□		
8. □□□□□□□□□□□□		
9. □□□□□□□□□□□□		
10. □□□□□□□□□□□□		
11. □□□□□□□□□□□□		
12. □□□□□□□□□□□□		
13. □□□□□□□□□□□□		
14. □□□□□□□□□□□□		
15. □□□□□□□□□□□□		
16. □□□□□□□□□□□□		
17. □□□□□□□□□□□□		
18. □□□□□□□□□□□□		
19. □□□□□□□□□□□□		
20. □□□□□□□□□□□□		

**GARANZIE**

Le prestazioni del Contratto sono quelle previste dalle Condizioni Contrattuali (MOD. 115 Ed. luglio 2019 POSTE SOLUZIONE PREMIUM).

**OPZIONI**

In caso di attivazione dell'Opzione Liquidazione Programmata, l'importo riconosciuto sarà pari a Euro .....

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

All'attivazione dell'Opzione Liquidazione Programmata e dell'Opzione Cedola non sarà applicato alcun costo.



L'accredito dell'importo dell'Opzione Liquidazione Programmata e dell'Opzione Cedola può essere effettuato esclusivamente tramite: accredito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale del Beneficiario designato.

Attivazione Opzioni:

- Ribilanciamento Annuale
- Stop Loss

## MEZZI DI PAGAMENTO

Il premio deve essere versato in un'unica soluzione. Il versamento di premio iniziale ed i versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

## AUTORIZZAZIONE AD ADDEBITO SU CONTO BANCOPOSTA O LIBRETTO DI RISPARMIO POSTALE

Il Contraente autorizza espressamente Poste Italiane S.p.A., Patrimonio BancoPosta (di seguito "Poste Italiane") con la presente sottoscrizione, ad addebitare:

- sul conto corrente BancoPosta nr. ....
- sul Libretto di Risparmio postale nr. ....

l'importo specificato come premio unico indicato nel presente modulo, in corrispettivo del pagamento del versamento relativo alla polizza, 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/libretto di regolamento in essere avrà un saldo disponibile e sufficiente a coprire per intero l'addebito dell'importo sopra segnalato e che, altrimenti, non verrà eseguito in parte.

Il Contraente

.....

## INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del set Informativo comprensivo del: Documento informativo per i prodotti d'investimento contenente le Informazioni Chiave (KID), Documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario, Modulo di Richiesta Investimento. Dichiara, inoltre, di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) il documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari, e di aver preso visione e di aver ricevuto la dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

## REVOCA

La proposta contrattuale, formulata con la sottoscrizione del presente Modulo di Richiesta Investimento, può essere revocata attraverso apposita comunicazione, nel periodo antecedente la conclusione del Contratto inviata, congiuntamente al presente Modulo, tramite raccomandata A.R., indirizzata a Poste Vita S.p.A. Gli effetti del Contratto, in ogni caso, decorrono, a condizione che sia stato incassato il premio iniziale, a partire dalla Data di Decorrenza indicata nella Lettera di conferma polizza.

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

## RECESSO

Il Contraente può recedere entro 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a Poste Vita S.p.A. Gli effetti del Contratto, in ogni caso, decorrono, a condizione che sia stato incassato il premio iniziale, a partire dalla data di Decorrenza indicata nella Lettera di conferma polizza.

Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della predetta comunicazione, nella misura e con le modalità indicate nel set Informativo, la somma dei seguenti importi:

- il Premio Investito nella Gestione Separata;
- il controvalore delle quote dei Fondi Esterni selezionati dal Contraente, attribuite al Contratto;
- i costi di caricamento applicati in fase di sottoscrizione.

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

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

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

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

acconsento  non acconsento

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

acconsento  non acconsento

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

acconsento  non acconsento

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

acconsento  non acconsento

Luogo e data

..... || ...../...../.....

Il Contraente  
(Firma)

.....

**Sezione da compilare a cura dell'addetto all'intermediazione dell'ufficio postale.**

Il sottoscritto ..... attesta che le firme di cui sopra sono state apposte in mia presenza e dichiara di aver personalmente identificato i firmatari mediante i documenti sopra riportati i cui dati sono stati esattamente trascritti.

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

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

.....

# GLOSSARIO

**Anno Assicurativo:** periodo tra la Data di Decorrenza del Contratto e la prima Ricorrenza Annuale successiva; e dopo il primo anno, il periodo tra due Ricorrenze Annuali.

**Appendice:** documento che è parte integrante del contratto, emesso insieme o dopo il contratto per modificare il contratto stesso, come concordato tra Poste Vita e il Contraente.

**Assicurato:** la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto, che può coincidere o meno con il Contraente. Le prestazioni previste dal contratto sono collegate agli eventi della vita dell'Assicurato.

**Benchmark:** parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo. È il riferimento per confrontare il risultato di gestione. È un indice teorico, quindi non prevede costi.

**Beneficiario:** la persona fisica o giuridica nominata 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, gli importi liquidabili previsti dal contratto saranno pagati ai Beneficiari nominati dal Contraente.

**Capitale Assicurato:** la parte del Premio Investito assegnata alla Gestione Separata rivalutata periodicamente, secondo il metodo della capitalizzazione composta, in funzione dei rendimenti conseguiti dalla Gestione Separata, al netto dell'aliquota percentuale trattenuta da Poste Vita.

**Capitale Caso Morte:** l'importo liquidato in caso di decesso dell'Assicurato, calcolato secondo le modalità previste dal contratto e che verrà maggiorato di un importo pari a:

- costi di caricamento in caso di decesso dell'Assicurato, nel primo Anno Assicurativo
- una percentuale del Capitale Caso Morte, variabile a seconda dell'Età Assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso, dal secondo Anno Assicurativo in poi.

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

**Cessione, pegno e vincolo:** condizione per cui il Contraente può cedere a terzi il contratto, così come darlo in pegno o vincolare le somme assicurate. Questi atti diventano efficaci solo quando il Contraente lo comunica per iscritto a Poste Vita., e questa annota sul contratto o su un'appendice al contratto.

**Clientela Premium:** i clienti che hanno aderito al servizio Premium offerto dall'Intermediario.

**Compagnia:** Poste Vita S.p.A.

**Componente con partecipazione agli utili:** la componente del contratto le cui prestazioni sono contrattualmente garantite e si rivalutano in ciascun Anno Assicurativo sulla base dei rendimenti della Gestione Separata.

**Componente unit-linked:** la componente del contratto le cui prestazioni sono legate all'andamento delle quote dei Fondi Esterni.

**Contraente:** la persona fisica, che può coincidere con l'Assicurato o il Beneficiario, che sottoscrive il contratto, nomina ed eventualmente modifica i Beneficiari e si impegna a versare i premi a Poste Vita.

**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.

**Contratto Multiramo:** il contratto che consente di investire contemporaneamente in un contratto di assicurazione con partecipazione agli utili, mediante investimento nella Gestione Separata e in un contratto unit-linked mediante investimento nei Fondi Esterni.

**Contratto Unit-Linked:** contratto finanziario-assicurativo le cui prestazioni sono collegate al valore di quote di OICR.

**Controvalore delle quote:** l'importo ottenuto moltiplicando il Valore Unitario della Quota per il numero delle quote dei un Fondo Esterno possedute dal Contraente a una determinata data.

**Costi di caricamento:** la parte del Premio Versato trattenuta da Poste Vita per far fronte alle spese che incidono sul contratto.

**Data di Decorrenza:** data a partire dalla quale il contratto diventa efficace, a condizione che sia stato pagato il Premio Unico, come indicata nella Lettera di conferma polizza alla voce "Decorrenza".

**Data Ribilanciamento:** data fissa, in cui ogni anno Poste Vita, il Ribilanciamento Automatico Annuale.

**Diritto di Recesso:** il diritto del Contraente di recedere dal contratto entro 30 giorni dal perfezionamento del contratto.

**Durata contrattuale:** il periodo durante il quale il contratto è efficace, a partire dalla Data di Decorrenza alla scadenza del contratto. Poste Soluzione Premium è un contratto a vita interna, pertanto la durata contrattuale coincide con la vita dell'Assicurato.

**Estratto conto annuale:** il riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni sul contratto.

**Età Assicurativa:** l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno dell'Assicurato (se dall'ultimo compleanno sono trascorsi meno di sei mesi) oppure l'età compiuta all'ultimo compleanno dell'Assicurato aumentata di un anno (se dall'ultimo compleanno sono trascorsi più di sei mesi).

**Exchange Traded Funds (ETF):** una particolare tipologia di fondo d'investimento o Sicav, negoziato in Borsa, che ha come obiettivo d'investimento quello di replicare l'indice al quale si riferisce (benchmark) attraverso una gestione totalmente passiva.

**Fondo Esterno:** il fondo di investimento, collegato alla componente unit-linked del contratto Nel Fondo Esterno confluisce la componente del Premio Investito che viene convertita in quote del Fondo Esterno.

**Fusione di fondi:** operazione di fusione di due o più fondi.

**Fondo Monetario:** OICR, che investe prevalentemente in strumenti del mercato monetario, a basso profilo di rischio in cui viene fatto confluire il controvalore delle quote nei casi illustrati nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

**Gestione Separata:** portafoglio di investimenti, denominato "Posta ValorePiù", appositamente creato da Poste Vita, e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività. Vi confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili (Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011). 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.

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

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

**Lettera di conferma polizza:** il documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto.

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

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

**Modulo di Richiesta Investimento:** modulo firmato dal Contraente, con il quale manifesta a Poste Vita la volontà di voler sottoscrivere il Contratto in base alle caratteristiche e alle condizioni in esso indicate.

**OICR:** Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (art. 1 del TUF). Negli OICR italiani sono compresi i fondi comuni d'investimento, le SICAV e le SICAF.

**OICR alternativi (o FIA):** gli OICR che rientrano nell'ambito di applicazione della Direttiva 2011/61/UE.

**OICVM (od OICR armonizzati):** gli organismi di investimento collettivi in valori mobiliari, rappresentati da fondi comuni d'investimento e SICAV, che rientrano nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE, (art. 1 del TUF).

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

**Premio Investito:** il Premio Versato al netto dei costi di caricamento, investito nella Gestione Separata e nella componente unit-linked.

**Premio Unico:** il premio che il Contraente deve versare alla sottoscrizione, in un'unica soluzione, perché il contratto sia valido.

**Premio Versato:** il premio unico che il Contraente versa a Poste Vita per il perfezionamento del contratto, maggiorato degli eventuali versamenti aggiuntivi che potrà effettuare a partire dal giorno dopo la sottoscrizione del contratto.

**Prescrizione:** estinzione del diritto alla liquidazione della prestazione perché non esercitato entro il termine di 10 anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda, stabilito dalla legge (art. 2952 del Codice Civile).

**Quota:** ciascuna delle parti (*unit*) di uguale valore in cui il Fondo Esterno è virtualmente suddiviso. Le quote sono acquistate con la parte del Premio Investito assegnata alla componente unit-linked.

**Regolamento della Gestione Separata:** il documento che riporta la disciplina contrattuale della Gestione Separata.

**Rendiconto annuale della Gestione Separata:** riepilogo dei dati sul rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata e sull'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuito da Poste Vita al contratto. aggiornato ogni anno.

**Rendimento Minimo Garantito:** per la parte del Premio Investito assegnata alla Gestione Separata, il tasso composto che viene eventualmente riconosciuto da Poste Vita al Contraente - per ciascun Anno Assicurativo e, *pro rata temporis*, per ciascuna frazione di Anno Assicurativo applicabile in cui il contratto rimarrà in vigore - al momento della risoluzione del contratto per scadenza, decesso dell'Assicurato, riscatto totale o parziale.

**Ribilanciamento Annuale:** redistribuzione annuale dell'investimento secondo i parametri di composizione di investimento scelto dal Contraente.

**Ricorrenza Annuale:** ogni anniversario della Data di Decorrenza del contratto.

**Riscatto:** facoltà del Contraente di richiedere anticipatamente, in tutto o in parte, la liquidazione del Capitale Assicurato e del controvalore delle quote dei Fondi Esterni selezionati, determinati in base alle Condizioni di Assicurazione.

**Riserva matematica:** importo che deve essere accantonato da Poste Vita per far fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati. La legge impone alle compagnie di assicurazione particolari obblighi relativi alla riserva matematica e alle attività finanziarie in cui viene investita.

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

- KID (Documento informativo per i prodotti d'investimento assicurativi contenente le Informazioni Chiave)
- DIP Aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi)

- Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario
- Modulo di Richiesta Investimento

**Società di revisione:** società selezionata dalla Poste Vita e iscritta in apposito registro, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

**Switch:** modifica della combinazione di investimento, scelta liberamente dal Contraente.

**TUF:** D.lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 (Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria).

**Valore Unitario della Quota:** valore ottenuto dividendo, nel giorno di valorizzazione, il valore del patrimonio netto del Fondo Esterno, per il numero delle quote del Fondo Esterno alla stessa data.

## Come possiamo aiutarti?



### Contattaci

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



### Chiamaci

Poste Vita **800.316.181**

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



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



# Posteitaliane