

# INFORMATIVA RIGUARDANTE L'OFFERTA, FACOLTATIVA, DELLA POLIZZA TEMPORANEA CASO MORTE "POSTE PROTEZIONE AFFETTI 360" ABBINATA ALLA POLIZZA MULTIRAMO "POSTE PROGETTO VALORE 360" DISTRIBUITA DA POSTE ITALIANE S.P.A – PATRIMONIO BANCOPOSTA

(ai sensi degli artt. 44 e 135-*quinquies* del Regolamento Intermediari adottato da CONSOB con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018 e successive modifiche)

## AVVERTENZE GENERALI

Il presente documento è destinato al Cliente per ottemperare agli obblighi informativi dell'intermediario in tema di "pratiche di vendita abbinata" ai sensi degli articoli 44 e 135-*quinquies* del Regolamento Intermediari adottato da CONSOB con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018 e successive modifiche.

A tal fine, l'intermediario informa il Cliente che soltanto a fronte della sottoscrizione della polizza Multiramo "Poste Progetto Valore 360", può acquistare anche la polizza facoltativa TCM "Poste Protezione Affetti 360".

Per offerta abbinata si intende la vendita di un pacchetto di prodotti e/o servizi in cui almeno uno dei prodotti o servizi offerti nello stesso non è reso disponibile separatamente al cliente dall'intermediario. Il Cliente per concludere un'operazione deve ben comprendere la sua natura il grado di esposizione al rischio che essa comporta. Le informazioni in merito alla natura e ai rischi, nonché ogni altra informazione utile alla comprensione del prodotto finanziario di polizza Multiramo "Poste Progetto Valore 360", sono contenute nella documentazione precontrattuale e contrattuale, inclusa la relativa informativa, che il Cliente ha ricevuto al momento della sottoscrizione; le modalità di distribuzione della polizza Multiramo "Poste Progetto Valore 360" sono illustrate nel Foglio Informativo Analitico "servizi e attività di investimento e custodia e amministrazione di strumenti finanziari per conto dei clienti (FIA) e nell' Allegato 4.

## TERMINI E MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA TCM "POSTE PROTEZIONE AFFETTI 360"

La polizza TCM "Poste Protezione Affetti 360" è un prodotto assicurativo, facoltativo per il Cliente, riservato esclusivamente ai sottoscrittori della polizza Multiramo "Poste Progetto Valore 360".

La sottoscrizione della polizza Multiramo "Poste Progetto Valore 360" è effettuata in coerenza con i bisogni del Cliente emersi in fase di erogazione della proposta di consulenza e solo a seguito di esito positivo della valutazione di adeguatezza svolta con le modalità previste dalla "Condizioni Generali del Contratto per la prestazione dei servizi e delle attività di investimento e del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari per conto dei clienti" alle quali si rimanda.

Nell'ambito della proposta di consulenza che ha determinato la sottoscrizione della polizza Multiramo "Poste Progetto Valore 360", se il cliente ha manifestato espressamente l'interesse a verificare la proposizione relativa al bisogno di protezione, viene offerta anche l'estensione della polizza TCM Poste Protezione Affetti 360", facoltativa.

La sottoscrizione della polizza TCM Poste Protezione Affetti 360" facoltativa, è effettuata solo qualora il Cliente, nell'ambito della consulenza sulla gamma di protezione che è vincolata al superamento dei controlli relativi al "questionario di buona salute" erogato prima della sottoscrizione, abbia manifestato la volontà di acquistare tale prodotto previa conferma del bisogno persona e solo a seguito di esito positivo della valutazione di adeguatezza del prodotto proposto. Entrambe le polizze Multiramo "Poste Progetto Valore 360" e TCM "Poste Protezione Affetti 360" devono essere sottoscritte nella stessa giornata.

## ANNULLAMENTO E DIRITTO DI RECESSO

I contratti relativi alla polizza Multiramo "Poste Progetto Valore 360" e alla polizza TCM "Poste Protezione Affetti 360" potranno essere annullati in giornata.

Con riferimento alla modalità di esercizio del diritto di recesso si rimanda a quanto previsto nel Condizioni Generali di polizza. L'efficacia dei Contratti è sospesa durante la decorrenza del termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso.

Qualunque variazione che comporti la modifica del pacchetto abbinato non determina conseguenze sull'esistenza dei singoli prodotti che lo compongono che resteranno pertanto attivi.

## INFORMAZIONI RELATIVE AI RECLAMI E RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

L'investitore può proporre reclamo e eventualmente ricorso alle Autorità competenti, con le modalità tempo per tempo previste nelle Condizioni Generali dei contratti sottoscritti, per qualunque questione derivante dalla presunta inosservanza delle condizioni contrattuali che regolano i servizi di investimento/distribuzione assicurativa.