

posteprogettodinamicobonus

Mod. 251 Ed. Giugno 2022

# CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO

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

**Posteitaliane**

**Postevita**  
GruppoAssicurativoPostevita

# L'AREA RISERVATA ASSICURATIVA È INTERAMENTE DEDICATA A TE

**Registrati per consultare la tua posizione assicurativa ed avere accesso ai servizi online  
Ovunque ti trovi, nella massima sicurezza, 24 ore su 24, 7 giorni su 7**

## NON SEI REGISTRATO SU POSTE.IT?

Segui questi passaggi per **creare un account di Poste** ed accedere ai servizi online:

- 1) Vai sul sito [postevita.it](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it) e clicca su Privati nella sezione "Accedi alla tua area assicurativa".
- 2) Clicca su **Registrati** e completa il processo di registrazione per ottenere le credenziali di accesso (nome utente e password) al sito [poste.it](http://poste.it).

In alternativa puoi recarti nell'**Ufficio Postale** che preferisci e richiedere la registrazione al sito [poste.it](http://poste.it). In questo caso, al primo accesso con le credenziali temporanee che ti saranno fornite, ti sarà chiesto di confermare/indicare un indirizzo e-mail da utilizzare come nome utente e scegliere la password definitiva da associare al tuo account.

## SEI GIÀ REGISTRATO SU POSTE.IT?

### SEI TITOLARE DI UN CONTO BANCOPOSTA ABILITATO AD OPERARE ONLINE?

**Accedi alla tua Area Riservata Assicurativa con le stesse modalità con cui accedi al tuo conto online.**

- 1) Vai sul sito [postevita.it](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it), clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito [poste.it](http://poste.it) (nome utente e password).
- 2) Ricevi la **Notifica in App BancoPosta** ed autorizza con **Codice PosteID** o **Impronta digitale** o altri sistemi di riconoscimento biometrico (se previsti e abilitati sul device in possesso).  
*In alternativa puoi chiedere un Codice SMS di conferma sul numero di telefono associato al tuo conto. Inserisci il codice SMS ricevuto per completare l'accesso.*

### SEI TITOLARE DI UNA CARTA POSTEPAY?

**Accedi alla tua Area Riservata Assicurativa con le stesse modalità con cui accedi alla tua carta online.**

- 1) Vai sul sito [postevita.it](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it) clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito [poste.it](http://poste.it) (nome utente e password).
- 2) Ricevi la **Notifica in App Postepay** ed autorizza con **Codice PosteID** o **Impronta digitale** o altri sistemi di riconoscimento biometrico (se previsti e abilitati sul device in possesso).  
*In alternativa puoi chiedere un Codice SMS di conferma sul numero di telefono associato alla tua carta. Inserisci il codice SMS ricevuto per completare l'accesso.*

## NON SEI TITOLARE DI UN CONTO BANCOPOSTA ABILITATO AD OPERARE ONLINE O DI UNA CARTA POSTEPAY?

Per accedere alla tua Area Riservata Assicurativa segui questi passaggi:

- 1) Vai sul sito [postevita.it](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it) clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito [poste.it](http://poste.it) (nome utente e password).
- 2) **Richiedi** tramite SMS il **Codice di conferma** che ti sarà inviato **sul numero** di telefono **associato al tuo account**.
- 3) **Inserisci** il **Codice di conferma** ricevuto tramite SMS per completare l'accesso.

*Al primo accesso all'Area Riservata Assicurativa ti è richiesto di attivare il nuovo account di Poste (il tuo indirizzo e-mail diventa il tuo nuovo nome utente), se già non lo hai fatto, e successivamente di recarti all'Ufficio Postale che preferisci (presso la sala consulenza o lo sportello) per la verifica della tua identità ed attivazione del tuo account all'Area Riservata Assicurativa. Porta con te un documento di identità in corso di validità e chiedi l'identificazione sugli applicativi di Poste Italiane per l'accesso all'Area Riservata Assicurativa (sistema NFID).*

## HAI L'IDENTITÀ DIGITALE POSTEID ABILITATO A SPID?

Per accedere alla tua Area Riservata Assicurativa con l'Identità Digitale PosteID abilitato a SPID segui questi veloci passaggi:

- 1) Vai sul sito [postevita.it](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it) e clicca su Privati nella sezione "Accedi alla tua area assicurativa".
- 2) Clicca su **Accedi con PosteID**.
- 3) Inserisci le **credenziali di accesso** per PosteID abilitato a SPID.

Se sei un Cliente Business (professionista o piccola impresa), ti basta completare la registrazione a [poste.it](http://poste.it) nella Sezione Business ed inserire le credenziali (nome utente e password) sul sito [postevita.it](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it) per accedere alla tua Area Riservata Assicurativa.

Per maggiori informazioni sulle modalità di accesso all'Area Riservata Assicurativa e per trovare riposta alle domande più frequenti, visita la pagina: <https://postevita.poste.it/accesso-area-clienti.html>

## 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)

# INDICE

<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE</b> .....	<b>5</b>
Art. 1 - In cosa consiste l'assicurazione? .....	5
Art. 2 - Chi si può assicurare? .....	9
Art. 3 - Quanto dura il Contratto? .....	9
Art. 4 - Dove e come vengono investiti i premi? .....	10
Art. 5 - A quanto ammonta il Capitale a scadenza e il Capitale Caso Morte? .....	10
Art. 6 - Cosa succede se Contraente, Assicurato, Beneficiario, non forniscono a Poste Vita le informazioni necessarie all'adeguata verifica della clientela? .....	11
Art. 7 - A quanto ammonta il premio e dove può essere investito? .....	12
Art. 8 - Dopo aver versato il premio unico, è possibile fare versamenti aggiuntivi? .....	13
Art. 9 - Come si pagano i premi? .....	14
Art. 10 - In che cosa consiste il servizio di Riallocazione Graduale? .....	15
Art. 10.1 - In cosa consiste il Bonus .....	18
Art. 11 - Quali sono i costi per il Contraente? .....	20
Art. 12 - Sono previsti sconti? .....	24
Art. 13 - Si può scegliere di cambiare la combinazione di investimento durante il Contratto o cambiare Fondo Interno Assicurativo (Switch)? .....	25
Art. 14 - Cos'è il Ribilanciamento Automatico Annuale? .....	26
Art. 15 - Quali opzioni offre il Contratto? .....	28
Art. 16 - Dove si stipula il Contratto e quando comincia l'assicurazione? .....	29
Art. 17 - La proposta contrattuale può essere revocata? .....	30
Art. 18 - Si può recedere dall'assicurazione? .....	30
Art. 19 - Cos'è e come funziona la Gestione Separata? .....	31
Art. 20 - Come si rivaluta la parte del Premio Investito assegnata alla Gestione Separata? .....	33
Art. 21 - C'è una Prestazione Minima Garantita? .....	34

Art. 22 - Cos'è e come funziona il Fondo Interno Assicurativo? .....	36
Art. 23 - È possibile riscattare l'assicurazione? .....	38
Art. 24 - Chi sono i Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato?.....	40
Art. 25 - Cosa si deve fare in caso di decesso dell'Assicurato? .....	41
Art. 26 - Cosa si deve fare in caso di scadenza?.....	41
Art. 27 - Quali documenti bisogna presentare a Poste Vita per la liquidazione della somma dovuta?.....	41
Art. 28 - Quando paga Poste Vita? .....	45
Art. 29 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta?.....	46
Art. 30 - Si può cedere il Contratto a terzi? .....	46
Art. 31 - Il credito che deriva da questo Contratto può essere dato in pegno o vincolato a favore di terzi? .....	46
Art. 32 - Le somme dovute da Poste Vita possono essere pignorate o sequestrate? .....	47
Art. 33 - Chi paga le tasse e le imposte che riguardano il Contratto?.....	47
Art. 34 - Quali informazioni riceve il Contraente nel corso del Contratto? .....	47
Art. 35 - Qual è il foro competente e cosa si deve fare in caso di controversie tra il Contraente e Poste Vita? .....	50
Art. 36 - Quali norme valgono per questo Contratto? .....	51
<b>DOCUMENTO DI POLIZZA (FAC-SIMILE) .....</b>	<b>52</b>
<b>GLOSSARIO .....</b>	<b>56</b>

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO IN FORMA MISTA A PRESTAZIONI RIVALUTABILI CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E UNIT-LINKED

### Multiramo a premio unico e versamenti aggiuntivi

Il Contratto è disciplinato da:

- queste Condizioni di Assicurazione
- il Documento di Polizza
- 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 ►.

5/65

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

Poste Progetto Dinamico Bonus è un'assicurazione sulla vita c.d. "multiramo" a premio unico le cui prestazioni sono collegate ad una Gestione Separata e al valore delle quote di un Fondo Interno Assicurativo scelto tra quelli disponibili.

#### ***Prestazione "Bonus"***

Trascorsi 18 mesi dalla data di decorrenza del Contratto, Poste Vita riconosce al Contraente un Bonus, di importo pari al costo applicato al premio unico versato al momento dell'emissione ► artt. 10.1 - 11.

#### **Prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza**

A condizione che l'Assicurato sia in vita alla scadenza del Contratto, Poste Vita paga al Beneficiario il Capitale Assicurato investito interamente nella Gestione Separata a seguito della Riallocazione Graduale Conclusiva ► art. 10.

L'ammontare del Capitale Assicurato dipende dal rendimento della Gestione Separata e del Fondo Interno Assicurativo selezionato.

Per le modalità di rivalutazione del Capitale Assicurato maturato alla data di scadenza del Contratto ► art. 20

Per le modalità di funzionamento dei Fondi Interni Assicurativi ► art. 22.

Fermo quanto sopra, in caso di vita dell'Assicurato alla Scadenza del Contratto, Poste Vita corrisponde al Beneficiario a scadenza un importo almeno pari al Premio Investito nella Gestione Separata nella percentuale indicata nella Combinazione Predefinita Target, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e delle cedole già corrisposte, ove sia attivata l'Opzione Cedola, nonché di eventuali Bonus, Switch Volontari e Ribilanciamenti Automatici Annuali. Tale importo viene maggiorato dalle somme trasferite dalla Componente unit-linked, ove effettivamente disponibili, alla Gestione Separata in attuazione della Riallocazione Graduale Conclusiva (prestazione minima garantita) ► art. 21.



**In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, il Beneficiario a scadenza sopporta il rischio di ottenere la liquidazione di un importo inferiore al Premio Complessivamente Versato.**

6/65

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

In caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita paga al/i Beneficiario/i caso morte nominato/i dal Contraente un Capitale Caso Morte, maggiorato in base all'Anno Assicurativo e all'età dell'Assicurato al momento del decesso ► artt. 5 - 25.

Il rischio di decesso è coperto qualunque ne sia la causa e ovunque avvenga.

L'ammontare del Capitale Caso Morte dipende dall'andamento della Gestione Separata e dal valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo. Per le modalità di rivalutazione del Capitale Assicurato maturato alla data di decesso dell'Assicurato ► art. 20.

Per le modalità di funzionamento dei Fondi Interni Assicurativi ► art. 22.

Fermo quanto sopra, in caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita corrisponde al Beneficiario caso morte un importo almeno pari al Premio

Investito nella Gestione Separata nella percentuale indicata nella Combinazione Predefinita Target, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e delle cedole già corrisposte, ove sia attivata l'Opzione Cedola, nonché di eventuali Bonus, Switch Volontari e Ribilanciamenti Automatici Annuali.

Fermo quanto riportato nel precedente capoverso:

- ove il decesso avvenga nel corso della Riallocazione Graduale, tale importo risulta essere maggiore tenuto conto delle somme presenti nella Gestione Separata e non ancora trasferite da quest'ultima alla Componente unit-linked per effetto degli switch automatici
- ove il decesso avvenga nel corso della Riallocazione Graduale Conclusiva, tale importo viene maggiorato dalle somme trasferite dalla Componente unit-linked, ove effettivamente disponibili, alla Gestione Separata, in attuazione della Riallocazione Graduale Conclusiva (prestazione minima garantita) ► art. 21.



**In caso di decesso dell'Assicurato, il Beneficiario caso morte sopporta il rischio di ottenere la liquidazione di un importo inferiore al Premio Complessivamente Versato.**

7/65

### ***Prestazione ricorrente durante la vita dell'Assicurato (Opzione Cedola)***

Se il Contraente ha attivato l'Opzione Cedola, in ipotesi di performance annuale positiva complessiva del Contratto, a ogni Ricorrenza annuale Poste Vita paga al Contraente o al Beneficiario della Rivalutazione, se nominato per l'Opzione Cedola, una cedola di importo variabile. Tale cedola è pari alla performance positiva complessiva maturata ed è staccata dalle singole componenti di Gestione Separata e Fondo Interno Assicurativo, in proporzione alle rispettive percentuali di investimento, al netto delle imposte dovute, a condizione che:

- l'importo residuo in polizza sia almeno di 25.000 euro
- l'importo della cedola annua sia almeno pari a 500 euro.

La performance annuale positiva complessiva del Contratto e, quindi, il pagamento della cedola, dipendono congiuntamente dall'andamento della Gestione Separata e dal valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo. Per le modalità di rivalutazione del Capitale Assicurato maturato alla data di pagamento della cedola ► art. 20

Per le modalità di funzionamento dei Fondi Interni Assicurativi ► art. 22.

Il Contraente può attivare l'Opzione Cedola nei termini e con le modalità indicate successivamente ► art. 15.

### ***Prestazione in caso di Riscatto totale del Contratto***

In caso di Riscatto totale del Contratto, Poste Vita paga al Contraente un importo pari al:

- Capitale Assicurato, rivalutato pro-rata temporis fino al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di Riscatto, completa di tutta la documentazione, al Tasso Annuo di Rendimento ► artt. 27- 20
- controvalore delle quote nel Fondo Interno Assicurativo associato al Contratto, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il Valore Unitario della Quota, calcolato al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di Riscatto, completa di tutta la documentazione ► artt. 27 - 34.

L'ammontare dell'importo del Riscatto totale dipende dall'andamento della Gestione Separata e dal valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo. Per le modalità di rivalutazione del Capitale Assicurato alla data di Riscatto totale ► art. 20.

Per le modalità di funzionamento dei Fondi Interni Assicurativi ► art. 22.

Fermo quanto sopra, in caso di Riscatto Totale, Poste Vita corrisponde al Contraente un importo almeno pari al Premio Investito nella Gestione Separata nella percentuale indicata nella Combinazione Predefinita Target, ridotto di una percentuale pari alla Commissione di Gestione ► art 11, lett. b), applicata per il periodo di permanenza del Contratto e tenuto conto di eventuali Bonus, Riscatti parziali e delle cedole già corrisposte, ove sia attivata l'Opzione Cedola, nonché di eventuali Switch Volontari e Ribilanciamenti Automatici Annuali.

Fermo quanto riportato nel precedente capoverso:

- ove il diritto di Riscatto sia esercitato nel corso della Riallocazione Graduale, tale importo risulta essere maggiore tenuto conto delle somme presenti nella Gestione Separata e non ancora trasferite da quest'ultima alla Componente unit-linked per effetto degli switch automatici



- ove il diritto di Riscatto sia esercitato nel corso della Riallocazione Graduale Conclusiva, tale importo viene maggiorato dalle somme trasferite dalla Componente unit-linked, ove effettivamente disponibili, alla Gestione Separata, in attuazione della Riallocazione Graduale Conclusiva (prestazione minima garantita) ► art. 21.



**In caso di Riscatto totale il Contraente sopporta il rischio di ottenere la liquidazione di un importo inferiore al Premio Complessivamente Versato.**

Il Contraente può riscattare l'assicurazione nei termini e con le modalità indicate successivamente ► art. 23.

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

Il Contratto può essere sottoscritto da chiunque abbia, al momento della sottoscrizione del Contratto o del Modulo di Proposta, ove previsto, un'età minima di 18 anni (Età Anagrafica) e massima di 80 anni (Età Assicurativa). Il Contraente coincide con l'Assicurato.

9/65

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

La durata è pari a 15 anni.

Il Contratto termina se:

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

## **Art. 4 - Dove e come vengono investiti i premi?**

I Premi sono investiti nella Gestione Separata denominata Posta ValorePiù e in uno dei Fondi Interni Assicurativi istituiti dalla Compagnia e denominati:

- Poste Vita Progetto Dinamico
- Poste Vita Obiettivo Sostenibilità secondo le Combinazioni Predefinite e con le modalità indicate ► artt. 7 - 8 - 10.

Il Premio Investito nella **Gestione Separata** si rivaluta, positivamente o negativamente, a ogni Ricorrenza Annuale in base al rendimento ottenuto dalla Gestione Separata. Per la misura e le modalità di rivalutazione ► art. 20.

Il Premio Investito nel **Fondo Interno Assicurativo** è collegato all'andamento del valore degli attivi contenuti nel Fondo Interno Assicurativo, da cui dipende il valore delle quote del Fondo stesso acquisite dal Contraente. Lo scopo dei Fondi Interni Assicurativi è quello di realizzare una crescita del capitale attraverso una gestione professionale attiva rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (il *Benchmark*). Per le modalità di calcolo del Valore Unitario della Quota ► art. 34.

I rendiconti annuali della Gestione Separata e dei Fondi Interni Assicurativi sono certificati da una società di revisione, abilitata a norma di legge.

Poste Vita si riserva di rendere disponibili, in futuro, ulteriori Gestioni Separate e/o fondi attualmente non previsti, le cui caratteristiche saranno comunicate al Contraente ai sensi della normativa vigente.

In tal caso, il Contraente potrà destinare l'investimento anche a tali ulteriori Gestioni e/o fondi.

## **Art. 5 - A quanto ammonta il Capitale a scadenza e il Capitale Caso Morte?**

### **Capitale a scadenza**

Il Capitale a scadenza, liquidato all'Assicurato se è in vita, è pari al **Capitale Assicurato investito interamente nella Gestione Separata**, alla data di scadenza, a seguito della Riallocazione Graduale Conclusiva ► art. 10.

Per l'ammontare del capitale maturato e le modalità di rivalutazione ► art. 20.

### **Capitale Caso Morte**

Il Capitale Caso Morte, liquidato al/i Beneficiario/i caso morte designato/i dal Contraente in caso di decesso dell'Assicurato, fatto salvo quanto previsto dall'art.10 in merito alla Riallocazione Graduale Conclusiva, è dato dalla somma del:

- **Capitale Assicurato per la parte di premio investita nella Gestione Separata** (modalità di calcolo ► artt. 20 - 21)
- **Controvalore delle Quote assegnate, per la parte di premio investita nel Fondo Interno Assicurativo**, calcolato in base al Valore Unitario della Quota nel Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la comunicazione del decesso dell'Assicurato, completa di tutta la documentazione ► artt. 27 - 34.

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

- **se il decesso avviene nel primo Anno Assicurativo**, la maggiorazione è pari ai costi sul Premio Versato a carico del Contraente ► art. 11, 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. Tale maggiorazione non può superare i 50.000 euro:

<b>ETÀ DELL'ASSICURATO</b>	<b>MAGGIORAZIONE</b>
18-45	35%
46-55	25%
56-65	10%
66-oltre	1%

### **Art. 6 - Cosa succede se Contraente, Assicurato, Beneficiario, non forniscono 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 del pagamento del Riscatto, della scadenza o del Capitale Caso Morte, Poste Vita non è in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela, ai sensi del Regolamento IVASS 44/2019 e della normativa tempo per tempo applicabile, dovrà astenersi dal compiere le seguenti attività:

- dare corso al Contratto
- effettuare modifiche contrattuali
- accettare versamenti aggiuntivi non contrattualmente obbligatori
- dare seguito alla designazione di nuovi Beneficiari.

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

È previsto il pagamento di un Premio Unico di importo non inferiore a 25.000 euro, né superiore a 2.500.000 euro.

La data di investimento del Premio Unico coincide con il giorno di incasso del premio investito in Gestione Separata.

Il Premio Unico, al netto dei costi, viene investito nella Combinazione Predefinita di Partenza che prevede la seguente allocazione tra la Gestione Separata e il Fondo Interno Assicurativo scelto:

- 100% Gestione Separata
- 0% Fondo Interno Assicurativo.

Poste Vita, attraverso la Riallocazione Graduale ► art. 10, effettua degli switch automatici di importo costante per riallocare gradualmente il capitale investito iniziale dalla Combinazione Predefinita di Partenza a una delle 4 Combinazioni Predefinite Target, scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto sulla base del servizio di consulenza prestato dall'Intermediario.

COMBINAZIONE PREDEFINITA TARGET	GESTIONE SEPARATA POSTA VALOREPIÙ	FONDO INTERNO ASSICURATIVO POSTE VITA PROGETTO DINAMICO / POSTE VITA OBIETTIVO SOSTENIBILITÀ
1	60%	40%
2	50%	50%
3	40%	60%
4	30%	70%

Poste Vita si riserva la facoltà di rendere successivamente disponibili ulteriori Combinazioni Predefinite Target, dandone opportuna informativa al Contraente.

Per maggiori dettagli sul funzionamento del servizio di Riallocazione Graduale ► art. 10.

L'importo complessivamente versato dal Contraente sul presente Contratto, non può essere superiore a 2.500.000 euro. Per il rispetto di tale limite, si tiene conto anche degli eventuali versamenti aggiuntivi ► art. 8.

13/65

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

A partire dal giorno successivo all'emissione del Contratto, collocato anche tramite tecniche di comunicazione a distanza, è possibile fare versamenti aggiuntivi, presso l'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto, purché di almeno 1.000 euro ciascuno.

Il Contraente può fare i versamenti aggiuntivi anche on line dalla propria Area Riservata dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it); l'importo di ogni versamento non può essere superiore a 15.000 euro e inferiore a 100 euro.

La data di investimento del versamento aggiuntivo nella Gestione Separata coincide con il giorno di incasso di tale versamento.

Dopo aver dedotto i Costi sul Premio indicati all'art. 11, i versamenti sono ripartiti nella Gestione Separata e nel Fondo Interno Assicurativo scelto, secondo la Combinazione Predefinita di Partenza (costituita al 100% dalla Gestione Separata e allo 0% dal Fondo Interno Assicurativo).



**I versamenti aggiuntivi vengono investiti nella Combinazione Predefinita di Partenza e rientrano nella Riallocazione Graduale.**

Per maggiori dettagli sul funzionamento della Riallocazione Graduale ► art. 10.

Per poter effettuare i versamenti aggiuntivi, l'Età Assicurativa massima del Contraente è di 80 anni.

I versamenti aggiuntivi sono possibili se il profilo del Contraente risulta adeguato secondo la normativa vigente e il servizio di consulenza prestato dall'Intermediario.

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), è stabilito il limite di 60.000.000 di euro come importo che può essere movimentato da un unico Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla Gestione, salvi i diritti al riscatto di cui alle presenti Condizioni di Assicurazione. Ai fini della determinazione dell'ammontare massimo devono considerarsi tutte le operazioni della medesima natura che l'unico Contraente (o più Contraenti collegati) ha effettuato nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell'operazione.

14/65

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

Il Premio Unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi, possono essere pagati con addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale o con assegno circolare o bancario, secondo le disposizioni di BancoPosta. In caso di Collocamento tramite tecniche di comunicazione a distanza, il premio all'emissione può essere pagato esclusivamente con addebito sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente.

Il versamento aggiuntivo tramite Area Riservata dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it) può essere pagato tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente, previa abilitazione dell'home banking BancoPosta on line.

## **Art. 10 - In che cosa consiste il servizio di Riallocazione Graduale?**

La Riallocazione Graduale è gratuita e consiste in un piano di switch automatici mensili dalla Combinazione Predefinita di Partenza (costituita al 100% dalla Gestione Separata e allo 0% dal Fondo Interno Assicurativo) a una delle 4 Combinazioni Predefinite Target, alle quali corrispondono diverse percentuali di allocazione tra la Gestione Separata e il Fondo Interno ► art. 7.

Alla data dello switch automatico, Poste Vita trasferirà al Fondo Interno Assicurativo un importo costante pari ad una percentuale del Premio Investito nella Gestione Separata, differenziata in funzione della Combinazione Predefinita Target selezionata, per un periodo massimo di 18 mesi come indicato:

<b>COMBINAZIONE PREDEFINITA TARGET</b>	<b>RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO</b>	<b>PERCENTUALE DEL PREMIO INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA TRASFERITA MENSILMENTE AL FONDO INTERNO CONSIDERATO IL PERIODO DI 18 MESI</b>	<b>PERCENTUALE DEL PREMIO INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA TRASFERITA MENSILMENTE AL FONDO INTERNO CONSIDERATO IL PERIODO DI 9 MESI</b>
1	60% Gestione Separata 40% Fondo Interno Assicurativo	2,20%	4,40%
2	50% Gestione Separata 50% Fondo Interno Assicurativo	2,80%	5,60%
3	40% Gestione Separata 60% Fondo Interno Assicurativo	3,30%	6,60%
4	30% Gestione Separata 70% Fondo Interno Assicurativo	3,90%	7,80%

La durata massima della Riallocazione Graduale è prestabilita già al momento dell'emissione del Contratto ed il Contraente non può modificarla. Gli switch avverranno ogni secondo giovedì del mese, a partire dal mese successivo all'incasso del premio pagato.

**Il servizio si interrompe automaticamente nel momento in cui la percentuale effettiva di allocazione nel Fondo Interno Assicurativo raggiunge un valore almeno pari a quello della Combinazione Predefinita Target prescelta.**

**Nel caso in cui nell'ultimo mese previsto non sia ancora stata raggiunta la Combinazione Predefinita Target, Poste Vita effettua un ultimo switch automatico tale da raggiungere la predetta Combinazione.**

**La Riallocazione Graduale si interrompe comunque nel momento in cui ha inizio la Riallocazione Graduale Conclusiva.**

La Riallocazione Graduale include un **meccanismo di accelerazione del trasferimento del Premio Investito nella Gestione Separata, dalla Gestione Separata al Fondo Interno Assicurativo, secondo una strategia che incrementa l'investimento quando si verifica una discesa consistente dei mercati finanziari.** L'accelerazione si attiva soltanto quando si verifica una variazione al ribasso pari o superiore al 15% del Parametro di Riferimento, di seguito determinato, rispetto al valore massimo dei tre anni che terminano nel Giorno di Valutazione. In tal caso, l'ammontare dell'importo riallocato dalla Gestione Separata, che viene trasferito nel Fondo Interno Assicurativo, raddoppia per raggiungere il livello predeterminato nel Fondo Interno Assicurativo. A tal fine si assume come Parametro di Riferimento, per l'applicazione del meccanismo di accelerazione, il valore di un parametro composto per il 50% dall'Indice azionario globale MSCI World Net Total Return EUR e per il 50% dall'Indice obbligazionario ICE BofA ML Euro Broad Market.

La Compagnia monitora il valore del Parametro di Riferimento per ogni Giorno di Valutazione di ciascun mese solare e se il valore, almeno per una volta, risulta inferiore di almeno il 15% rispetto al valore massimo degli ultimi 3 anni, allora il mese successivo l'importo prelevato dalla Gestione Separata, che viene trasferito nel Fondo Interno Assicurativo, raddoppia. Per ogni mese solare successivo, se almeno in un Giorno di Valutazione il valore del Parametro di Riferimento risulta inferiore di almeno il 15% rispetto al valore massimo degli ultimi 3 anni, allora il meccanismo di accelerazione rimane attivo. Altrimenti, se in nessun Giorno di Valutazione del mese solare il Parametro di Riferimento registra una riduzione superiore o uguale a 15% rispetto al valore massimo degli ultimi 3 anni, dal mese solare successivo il meccanismo di accelerazione si interrompe e la periodicità viene conseguentemente riportata a quella ordinaria.



Il meccanismo di accelerazione opera automaticamente, secondo i movimenti del Parametro di Riferimento, **ad eccezione del caso in cui, in presenza di circostanze estreme di mercato, la Compagnia ritenga preferibile, sulla base dell'esperienza maturata e nel miglior interesse del Contraente, non investire in direzione contraria all'andamento ribassista dei mercati.** Pertanto, la Compagnia ha la facoltà - ma non l'obbligo - di sospendere l'applicazione del meccanismo di accelerazione, ma soltanto in casi eccezionali, nei quali potrebbe risultare preferibile mantenere la periodicità ordinaria, per il trasferimento dell'investimento dalla Gestione Separata al Fondo Interno Assicurativo. In caso di attivazione e di disattivazione del meccanismo di accelerazione, idonea comunicazione sarà riportata sul sito della Compagnia e nell'area riservata di ciascun Contraente.

Gli eventuali versamenti di premio aggiuntivi verranno investiti, al netto dei costi, secondo la Combinazione Predefinita di Partenza e concorreranno a ridefinire l'allocazione complessiva del Contratto.

In caso di versamento di premio aggiuntivo, effettuato **mentre è in corso il servizio di Riallocazione Graduale**, verrà trasferito mensilmente un importo costante pari alla percentuale applicata alla somma del Premio Unico e del versamento aggiuntivo investito.

Nel caso in cui il capitale riallocato mensilmente si componga in parte da Premio Unico e in parte da versamenti aggiuntivi, la modifica del numero massimo dei mesi di riallocazione avrà effetto, come descritto, su tutte le componenti di tale capitale.

In caso di versamento di premio aggiuntivo effettuato **quando è già terminato il servizio di Riallocazione Graduale**, quest'ultimo può ripartire e in tal caso, verrà trasferito mensilmente un importo costante pari alla percentuale del versamento di premio aggiuntivo investito, differenziata in funzione della Combinazione Predefinita Target di appartenenza.

In entrambi i casi il servizio di Riallocazione Graduale prosegue finché l'intero Contratto non raggiunge la Combinazione Target scelta e comunque non oltre il diciottesimo mese o il nono mese, dall'ultimo versamento.

In caso di Riscatto parziale, effettuato mentre è in corso il servizio di Riallocazione Graduale, il capitale riallocato mensilmente si riduce di una percentuale data dal rapporto tra Riscatto parziale e premi investiti.



**Il raggiungimento della Combinazione Predefinita Target varierà in funzione degli eventuali versamenti di premio aggiuntivi effettuati in corso di Contratto e dell'andamento del Valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo.**

A partire dal 18° mese precedente la data di scadenza del Contratto, si attiva automaticamente la Riallocazione Graduale Conclusiva. Il servizio è gratuito e consiste in un piano di switch automatici mensili all'interno della Combinazione presente in quel momento, con spostamento del capitale dal Fondo Interno Assicurativo, alla Gestione Separata, fino al raggiungimento della Combinazione Finale, costituita al 100% dalla Gestione Separata e allo 0% dal Fondo Interno Assicurativo.

Alla data dello switch automatico, ogni secondo giovedì del mese, Poste Vita trasferirà alla Gestione Separata, un importo costante, pari ad un diciottesimo del controvalore delle Quote nel Fondo Interno Assicurativo associato al Contratto, calcolato all'inizio della Riallocazione Graduale Conclusiva.

Eventuali versamenti aggiuntivi effettuati nel corso della Riallocazione Graduale Conclusiva, verranno investiti interamente nella Gestione Separata. Durante la Riallocazione Graduale Conclusiva eventuali versamenti aggiuntivi non riattivano il servizio di Riallocazione Graduale.

Nel caso in cui nel mese precedente la scadenza del Contratto non sia ancora stata raggiunta la Combinazione Finale, Poste Vita effettuerà un ultimo switch automatico di importo tale da raggiungere la percentuale di allocazione prevista.

Il Servizio di Riallocazione Graduale Conclusiva si interrompe nel momento in cui la percentuale effettiva di allocazione nella Gestione Separata è pari al 100% e il Contratto giunge a scadenza.

### **Art. 10.1 - In cosa consiste il Bonus**

Trascorsi 18 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto, è riconosciuto al Contraente un Bonus, di importo pari al costo applicato al Premio Unico versato al momento dell'emissione. Il Bonus viene versato sul Contratto, esclusivamente nella componente allocata nella Gestione Separata e incrementa il Capitale Assicurato maturato, a condizione che il Contratto sia in vigore alla data della diciottesima ricorrenza mensile del Contratto.

Il Bonus viene erogato il *Giorno di Riconoscimento Bonus*, che sarà:

- l'ultimo giovedì del mese in cui ricade la diciottesima ricorrenza mensile del Contratto, per i contratti che hanno data di decorrenza dal 1° al 15° giorno del mese
- il primo giovedì del mese successivo a quello in cui ricade la diciottesima ricorrenza mensile del Contratto, per i contratti che hanno data di decorrenza dal 16° giorno del mese in poi.

In entrambi i casi, il Bonus erogato avrà effetto il giorno della diciottesima ricorrenza mensile di Contratto.



**I Bonus non viene erogato nel caso in cui il Contraente richieda un Riscatto parziale o totale prima del Giorno di Riconoscimento Bonus. Se il Contraente richiede un Riscatto totale o parziale dal Giorno di Riconoscimento Bonus al giorno della quarta ricorrenza annuale di Contratto, è prevista l'applicazione di una penale sull'importo richiesto ► art. 11 i).**

	ESEMPIO A	ESEMPIO B
Data decorrenza del Contratto	3 maggio 2022	19 maggio 2022
Diciottesima ricorrenza mensile del Contratto	3 novembre 2023	19 novembre 2023
Mese in cui ricade la diciottesima ricorrenza mensile del Contratto	novembre 2023	novembre 2023
Giorno di Riconoscimento Bonus	24 novembre 2023	1 dicembre 2023
Quarta ricorrenza annuale del Contratto	3 maggio 2026	19 maggio 2026
Periodo di applicazione penale	dal 24 novembre 2023 al 3 maggio 2026	dal 1 dicembre 2023 al 19 maggio 2026

I dati riportati negli esempi hanno scopo meramente esemplificativo e non impegnano in alcun modo Poste Vita.

## Art. 11 - Quali sono i costi per il Contraente?

### a. Costi sul Premio

#### a.1 Costo applicato sul premio unico versato all'emissione

Costo sul premio unico	1%
------------------------	----

#### a.2 Costo applicato sui versamenti di premio aggiuntivi

I Costi sul Premio applicati agli eventuali versamenti aggiuntivi sono determinati in base al cumulo dei premi Complessivamente Versati, al netto degli eventuali Riscatti parziali. Tale costo è differenziato secondo i seguenti scaglioni:

SCAGLIONE	COSTO
fino a 34.999,99 €	2,00%
da 35.000,00 € a 74.999,99 €	1,75%
da 75.000,00 € a 149.999,99 €	1,50%
da 150.000,00 € a 499.999,99 €	1,25%
Oltre 500.000,00 €	0,90%

20/65

**Non sono previste spese di emissione del Contratto.**

Esempio di applicazione dei costi:

	DATA	IMPORTO	CUMULO	COSTO	INVESTITO
Premio unico Iniziale	08/05/2022	30.000,00 €	30.000,00 €	1,00%	29.700,00 €
Versamento aggiuntivo	21/06/2022	10.000,00 €	40.000,00 €	1,75%	9.825,00 €
Riscatto parziale	03/08/2022	- 15.000,00 €	25.000,00 €	-	-
Versamento aggiuntivo	10/09/2022	5.000,00 €	30.000,00 €	2,00%	4.900,00 €



I valori riportati nell'esempio hanno scopo meramente esemplificativo e non impegnano in alcun modo Poste Vita.

**b. Commissione di Gestione applicata rendimento della Gestione Separata**

Commissione annua trattenuta dal rendimento della Gestione Separata	1,40%
---	-------

**c. Commissione di Gestione applicata sul Valore Complessivo Netto dei Fondi Interni Assicurativi**

**Remunerazione di Poste Vita**

Poste Vita applica una Commissione di Gestione pari all'1,60% del Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo. Tale Commissione di Gestione è applicata su base annua, e trattenuta, *pro rata*, settimanalmente.

Questa commissione serve per attuare le politiche degli investimenti (asset allocation), per l'amministrazione del Contratto e per sostenere i costi per la copertura in caso di decesso.

Poste Vita non applica alcuna commissione di *Overperformance*.

**Costi indiretti massimi sui Fondi Interni Assicurativi**

Per i Fondi Interni Assicurativi disponibili, in linea con quanto stabilito nel Regolamento degli stessi, per la parte di attivi investiti in quote di OICR è previsto il pagamento, in favore delle relative società di gestione, di commissioni annue di gestione per un importo massimo pari ad un valore percentuale di tali attivi, indicato nella tabella sottostante:

Commissione annua di gestione massima degli OICR sottostanti	1,50%
--	-------

La predetta percentuale non considera le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR, attribuite al Fondo Interno Assicurativo ogni trimestre. Il corrispettivo maturato in ogni trimestre solare viene accreditato entro 90 giorni dalla fine di quel trimestre.

Poste Vita può modificare il costo massimo applicato delle commissioni di gestione degli OICR sottostanti se sono le società di gestione di tali OICR sottostanti ad incrementarle. In questo caso, lo comunica prima al Contraente che può recedere dal Contratto senza penalità.

Non sono previsti costi per la sottoscrizione e il rimborso delle quote di OICR.

Alcuni OICR potrebbero prevedere commissioni di *overperformance*, che hanno comunque un limite massimo. Tale limite per i Fondi Interni Assicurativi, in linea con quanto riportato nei Regolamenti degli stessi, è il seguente:

<b>commissione di <i>overperformance</i> massima degli OICR</b>	20% del differenziale di rendimento ottenuto dal singolo OICR rispetto al rendimento del proprio benchmark di riferimento oppure rispetto al valore più alto registrato dal valore unitario della quota degli OICR (Highwatermark assoluto)
---	---

#### **Altri Costi a carico dei Fondi Interni Assicurativi**

Per i Fondi Interni Assicurativi, nei rispettivi Regolamenti vengono indicati gli ulteriori costi rispetto a quelli sopra elencati:

- eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita degli attivi inclusi nel Fondo Interno Assicurativo, oggetto di investimento
- spese inerenti l'attività svolta dalla società di revisione in relazione alla preparazione della relazione sul rendiconto del Fondo Interno Assicurativo
- eventuali spese bancarie connesse alla gestione dei conti bancari del Fondo Interno Assicurativo
- eventuali compensi da pagare alla banca depositaria di riferimento per l'amministrazione e la custodia degli strumenti finanziari
- imposte e tasse gravanti sul Fondo Interno Assicurativo e previste dalla normativa vigente.

I costi per acquisire e dismettere le attività dei Fondi Interni Assicurativi sono variabili perché non quantificabili a priori.

#### **d. Costi della copertura assicurativa**

Il costo della copertura assicurativa per la maggiorazione in caso di decesso dell'Assicurato, prevista dal Contratto, è compreso nella Commissione di Gestione ► art. 11, b e c ed è pari allo 0,10% annuo.

#### **e. Costi per le operazioni di Riallocazione Graduale e Riallocazione Graduale Conclusiva**

Nessuno.

**f. Costi per le richieste di Switch Volontari**

Nell'AnnoAssicurativo, le prime due richieste di switch (sia tra Combinazioni Predefinite Target, sia tra Fondi Interni Assicurativi) sono gratuite, dalla terza in poi si pagano 20 euro, trattenuti secondo la proporzione investita nella Gestione Separata e nel Fondo Interno Assicurativo.

**g. Costi per le operazioni di Ribilanciamento Automatico Annuale**

Nessuno.

**h. Costi per l'Opzione Cedola**

Nessuno.

**i. Costi per il riscatto totale e parziale**

Esclusivamente per i contratti per i quali è stato erogato il Bonus, in caso di Riscatto totale o Riscatto parziale richiesto dal Contraente nel periodo che va dal Giorno di Riconoscimento Bonus fino al giorno della quarta ricorrenza annuale di Contratto, è prevista l'applicazione di un costo pari all'1% sull'importo del Riscatto. Il costo sarà applicato su tutte le richieste presentate nel corso del periodo di tempo indicato, fino al raggiungimento di un importo pari a quello del Bonus erogato. Una volta raggiunto tale importo, non verrà più applicato alcun costo sulle richieste di Riscatto, totale o parziale.

## **Art. 12 - Sono previsti sconti?**

### **Reimpieghi**

Il presente Contratto consente di reinvestire totalmente o parzialmente, esclusivamente in corso di Contratto somme derivanti da scadenza e/o liquidazioni per decesso di contratti di assicurazione sulla vita precedentemente stipulati con Poste Vita e di rapporti finanziari con le Società del Gruppo Poste Italiane, individuati tempo per tempo dalla Compagnia.

L'avente diritto può richiedere il reinvestimento del capitale nel presente Contratto, mediante versamenti di premio aggiuntivo, entro 90 giorni dalla data di liquidazione delle somme derivanti da scadenza e/o liquidazioni per decesso dei rapporti di cui sopra.

Sulle somme derivanti da reimpiego, il costo trattenuto sul Premio, riportato al precedente art. 11, a 2) è scontato del 10%.

Sulle somme derivanti da liquidazione per decesso, il costo trattenuto sul Premio, riportato al precedente art. 11, a 2) è scontato del 20%.

### **Dipendenti**

Nel caso in cui il Contraente sia un dipendente o un pensionato del Gruppo Poste Italiane, i costi, riportati al precedente art. 11, a) 1 - 2, trattenuti sul Premio, sono scontati del 50%.

Nel caso in cui il Contraente sia un dipendente e ricorrano le condizioni di cui Art. 10.1, è riconosciuto un Bonus di importo pari all'1,00% applicato al premio unico versato al momento dell'emissione.



**Gli sconti sulle somme derivanti da reimpiego e quelli dedicati ai dipendenti non sono cumulabili.**

Poste Vita si riserva il diritto di applicare sconti a determinate categorie di soggetti tempo per tempo individuate.



## **Art. 13 - Si può scegliere di cambiare la combinazione di investimento durante il Contratto o cambiare Fondo Interno Assicurativo (Switch)?**

### **Switch tra Combinazioni Predefinite Target :**

una volta raggiunta la Combinazione Predefinita Target, il Contraente può modificarla trasferendo l'intero importo su una delle altre 3 Combinazioni Predefinite Target disponibili (Switch Volontario).

A seguito del versamento di un premio aggiuntivo, la Riallocazione Graduale potrebbe riattivarsi (► art. 10) e proseguire fino al raggiungimento della nuova Combinazione Predefinita Target, scelta dal contraente dopo l'operazione di switch.

### **Switch tra Fondi Interni Assicurativi:**

una volta raggiunta la Combinazione Predefinita Target, il Contraente può trasferire l'intero importo investito da un Fondo Interno all'altro.

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

### **Condizioni che regolano gli Switch Volontari**

- è possibile effettuare uno switch solo **dopo il raggiungimento della Combinazione Predefinita Target**
- se lo Switch Volontario viene richiesto in concomitanza con il versamento di un premio aggiuntivo, che comporta la riattivazione della Riallocazione Graduale, la richiesta di Switch Volontario non verrà accolta
- non è possibile presentare la richiesta di Switch Volontario nei 18 mesi che precedono la scadenza del Contratto
- è possibile effettuare uno Switch Volontario **trascorsi almeno 15 giorni da precedenti switch, Riscatti parziali**
- se lo switch tra Combinazioni Target viene richiesto 20 giorni prima della Data Ribilanciamento, il Ribilanciamento non viene effettuato
- se lo Switch Volontario viene richiesto in concomitanza con il pagamento della cedola, la modifica della Combinazione Predefinita Target o la modifica del Fondo Interno Assicurativo viene effettuata dopo 15 giorni dalla liquidazione dell'importo della cedola
- se lo Switch Volontario è tra Fondi Interni Assicurativi, è possibile il trasferimento solamente dell'intero importo

- è possibile effettuare contemporaneamente uno Switch Volontario tra Combinazioni Predefinite di Investimento e uno Switch Volontario tra Fondi Interni Assicurativi
- la richiesta di Switch Volontario va presentata all'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto.



**È consentito lo Switch Volontario se il profilo del Contraente è ritenuto adeguato, secondo la normativa vigente e sulla base del servizio di consulenza adottato dell'Intermediario.**

La valorizzazione della Componente Rivalutabile e della Componente unit linked tiene conto del Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella della richiesta di Switch Volontario.

Entro 10 giorni lavorativi dal Giorno di Valorizzazione, Poste Vita comunica al Contraente con una lettera gli estremi dell'operazione, le Quote trasferite, le quote attribuite e il Valore Unitario della Quota.

Poste Vita si riserva di rendere disponibili, in futuro, ulteriori fondi interni assicurativi e/o gestioni separate e/o nuove Combinazioni Predefinite di investimento attualmente non previsti, le cui caratteristiche saranno comunicate al Contraente, ai sensi della normativa vigente.

In tal caso, il Contraente potrà ripartire l'investimento anche su tali nuovi fondi interni assicurativi e/o gestioni separate e/o nuove combinazioni predefinite d'Investimento.

26/65

### ***Art. 14 - Cos'è il Ribilanciamento Automatico Annuale?***



**Il Ribilanciamento Automatico Annuale si attiva al termine della Riallocazione Graduale ed è operante una volta raggiunta la Combinazione Predefinita Target.**

Con il Ribilanciamento Automatico Annuale, Poste Vita ridistribuisce l'investimento secondo le percentuali di composizione della Combinazione Predefinita Target di appartenenza.

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, senza che il Contraente debba farne esplicita richiesta.**

Il Ribilanciamento Automatico Annuale avviene attraverso switch automatici e non ha alcun costo per il Contraente ► art. 11, g).

Il Ribilanciamento Automatico Annuale avviene solo se la percentuale investita nel Fondo Interno Assicurativo associato al Contratto ha subito un'oscillazione in eccesso o in difetto pari o superiore al 10% rispetto a quella della Combinazione Predefinita Target di appartenenza.

Poste Vita non effettua il Ribilanciamento Automatico Annuale se nei 20 giorni che precedono la Data Ribilanciamento riceve richieste di:

- Riscatto
- Switch Volontari tra Combinazioni Predefinite Target
- liquidazione per decesso dell'Assicurato.

Se, a seguito di un versamento di premio aggiuntivo, si riattiva la Riallocazione Graduale (► art.10), il Ribilanciamento Automatico Annuale si interrompe e si riattiva quando viene raggiunta la Combinazione Predefinita Target.

Se nei 10 giorni che precedono il Ribilanciamento Automatico Annuale viene fatto un versamento aggiuntivo, il Premio viene investito nel Fondo Interno Assicurativo e nella Gestione Separata il giovedì della settimana successiva a quella della Data Ribilanciamento.

Se in corrispondenza della Data Ribilanciamento è prevista una liquidazione della cedola annua, il Ribilanciamento Automatico Annuale è effettuato il giovedì della settimana successiva.

Il Ribilanciamento Automatico Annuale non viene più effettuato negli ultimi 18 mesi di Contratto, quando si attiva la Riallocazione Graduale Conclusiva.

## **Art. 15 - Quali opzioni offre il Contratto?**

### **OPZIONE CEDOLA**

L'Opzione Cedola può essere attivata solo al momento della sottoscrizione del Contratto.

Il Contraente può nominare un Beneficiario per tale Opzione Cedola. In caso di Collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, il Beneficiario della Cedola può essere esclusivamente il Contraente.

L'Opzione Cedola consiste nella liquidazione della performance annuale complessiva mediante il pagamento di una cedola di importo variabile a ogni ricorrenza annuale, a condizione che:

- l'importo residuo in polizza sia almeno di 25.000 euro
- la performance annuale complessiva sia positiva
- l'importo minimo della cedola annua sia almeno di 500 euro.

La performance annuale complessiva è data dalla differenza tra il controvalore del Contratto alla Ricorrenza Annuale e il controvalore dello stesso alla ricorrenza precedente, tenuto conto di eventuali versamenti aggiuntivi, Riscatti parziali e switch.

La cedola è staccata dalle singole componenti di Gestione Separata e Fondo Interno Assicurativo in proporzione alle rispettive percentuali di investimento ed è liquidata al Contraente o al Beneficiario, se nominato per l'Opzione Cedola.

Il giorno della liquidazione della Cedola è il giovedì della settimana successiva a quella della Data di Ricorrenza ed è calcolata sulla base delle ultime valorizzazioni della Gestione Separata e del Fondo Interno Assicurativo.

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

**Nell'ultima annualità di Contratto non è prevista la liquidazione della Cedola.**

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

- Poste Vita non liquida la cedola se nei 30 giorni che precedono la data di liquidazione riceve richieste di:
  - Riscatto totale o parziale
  - liquidazione per decesso dell'Assicurato
- se nei 15 giorni che precedono la liquidazione della cedola viene effettuato un versamento aggiuntivo, il premio viene investito secondo la Combinazione Predefinita di Partenza e valorizzato il giovedì della settimana successiva a quella della liquidazione della cedola
- se in corrispondenza dello switch automatico del Servizio di Riallocazione Graduale è prevista la liquidazione della cedola annua, il Servizio di Riallocazione Graduale è effettuato il giovedì della settimana successiva
- se sono richiesti Switch Volontari tra Combinazioni Predefinite Target o tra Fondi Interni Assicurativi in concomitanza con la liquidazione della cedola, la Combinazione Predefinita Target, nonché la modifica del Fondo, viene modificata trascorsi 15 giorni dalla liquidazione della cedola.

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

se l'Opzione Cedola è revocata nei 60 giorni che precedono la Ricorrenza Annuale, la richiesta ha effetto dalla Ricorrenza Annuale successiva. Per revocare l'Opzione Cedola, è necessario recarsi all'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto e presentare la richiesta. In caso di revoca dell'Opzione Cedola, le cedole non vengono più corrisposte.

### **Art. 16 - Dove si stipula il Contratto e quando comincia l'assicurazione?**

Il Contratto può essere stipulato presso gli Uffici Postali abilitati, dove il Contraente sottoscrive il Documento di Polizza firmato da Poste Vita. Se previsto, il Contratto può essere Collocato tramite tecniche di comunicazione a distanza, anche attraverso l'utilizzo del Modulo di Proposta laddove previsto.

In ogni caso l'assicurazione comincia, a condizione che sia stato versato ed incassato il premio, dalle ore 24 della Data di Decorrenza.

## ***Art. 17 - La proposta contrattuale può essere revocata?***

In caso di collocamento tramite tecniche di comunicazione a distanza mediante Modulo di Proposta, prima che sia avvenuto l'addebito del premio, il Contraente può esercitare il diritto di revoca, allegando i documenti indicati all'art. 27:

inviando una comunicazione, mediante raccomandata a/r a



**Poste Vita S.p.A.**  
**Portafoglio Vita**  
**Viale Europa 190**  
**00144 Roma**

## ***Art. 18 - Si può recedere dall'assicurazione?***

Entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto, anche ove intervenuta mediante tecniche di comunicazione a distanza, il Contraente può recedere:

- presentando la comunicazione di recesso all'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto
- inviando una raccomandata a/r, con allegati i documenti indicati all'art. 27, a:



**Poste Vita S.p.A.**  
**Portafoglio Vita**  
**Viale Europa 190**  
**00144 Roma**

In caso di Collocamento tramite tecniche di comunicazione a distanza, oltre alle modalità sopra descritte, ove il Contraente volesse recedere potrà:

- inviare dall'indirizzo mail al quale è stata trasmessa la documentazione precontrattuale e contrattuale la comunicazione di recesso al seguente indirizzo mail: [recesso@postevita.it](mailto:recesso@postevita.it).

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 o dalla data di invio della mail contenente la richiesta di recesso.

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

- il Premio Investito nella Gestione Separata, al netto di eventuali switch dovuti alla Riallocazione Graduale
- il Controvalore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo associato al Contratto, calcolato con riferimento al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di recesso, completa di tutta la documentazione (► art. 27), sia in caso di incremento che di decremento del loro valore al momento della conversione in Quote del Premio Investito nel Fondo Interno Assicurativo
- i costi sul Premio, applicati in fase di sottoscrizione.

In caso di Collocamento del Contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza, Poste Vita rimborserà quanto dovuto sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente, utilizzato per il pagamento del premio all'emissione.

### ***Art. 19 - Cos'è e come funziona la Gestione Separata?***

Poste Progetto Dinamico Bonus 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.

Le finalità della gestione, costituita con effetto 1° gennaio 2008, sono di ottimizzare, in un orizzonte temporale di medio periodo e con uno stile di gestione attivo, la redditività degli investimenti.

Lo stile gestionale mira a perseguire la sicurezza, 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.

Nella Gestione Separata, così come nel patrimonio del Fondo Interno Assicurativo, 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 sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it) ogni sei mesi.

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 % DELPATRIMONIO 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 France, PIMCO Europe Limited, Eurizon Capital SGR S.p.A., come prevede il Contratto di gestione individuale. Poste Vita può sostituire le società di gestione delegate durante il Contratto.

Alla data di redazione di queste Condizioni di Assicurazione la società di revisione che certifica la Gestione Separata è Deloitte & Touche S.p.A., iscritta nel registro previsto dalla normativa vigente.

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



## **Art. 20 - Come si rivaluta la parte del Premio Investito assegnata alla Gestione Separata?**

Il Capitale Assicurato è il risultato della rivalutazione del Premio Investito nella Gestione Separata, in base al Tasso Annuo di Rendimento al netto delle Commissioni di Gestione ► art. 11, b) (Tasso Annuo di Rendimento Netto).

Il Tasso Annuo di Rendimento della Gestione Separata 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 Netto, calcolato nel secondo mese che precede quello in cui si verifica l'evento assicurato o in cui sia richiesto il Riscatto totale del Contratto.

Qualora il Tasso Annuo di Rendimento Netto assuma valore negativo, la misura annua di rivalutazione risulterà negativa, restando in ogni caso fermi gli importi minimi garantiti da Poste Vita ► art. 21.



**La misura annua di rivalutazione può essere negativa.**

Il Contratto non prevede il consolidamento dei rendimenti ottenuti in base all'andamento della Gestione Separata. Pertanto, qualora il Tasso Annuo di Rendimento Netto assuma valore positivo, con conseguente rivalutazione positiva del Capitale Assicurato, il rendimento ottenuto non resta definitivamente acquisito dall'Assicurato. Conseguentemente, il Capitale Assicurato potrà successivamente sia aumentare che diminuire.

La rivalutazione è calcolata in base al regime della Capitalizzazione Composta, 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 (premi ricorrenti se previsti 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)
- la somma dei valori relativi ai due punti precedenti è diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite a seguito di Riscatti parziali, Switch Volontari, Ribilanciamenti Automatici Annuali, Riallocazioni Graduali effettuate nel corso dell'anno, ciascuna rivalutata proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di disinvestimento e la data della prima ricorrenza annuale successiva (metodo pro-rata temporis).

In caso di decesso dell'Assicurato o di Riscatto totale esercitato dal Contraente, il Capitale Assicurato si rivaluta proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data dell'ultima ricorrenza annuale e il Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita riceve la richiesta di liquidazione ► art. 34.

Per calcolare la rivalutazione, la data di versamento di ciascun premio (unico, ricorrente se previsto o 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.

### **Art. 21 - C'è una Prestazione Minima Garantita?**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, Poste Vita corrisponde al Beneficiario un importo almeno pari al Premio Investito nella Gestione Separata nella percentuale indicata nella Combinazione Predefinita Target, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e delle cedole già corrisposte, ove sia attivata l'Opzione Cedola, nonché di eventuali Bonus, Switch Volontari e Ribilanciamenti Automatici Annuali. Tale importo viene maggiorato dalle somme trasferite dalla Componente unit-linked, ove effettivamente disponibili, alla Gestione Separata, in attuazione della Riallocazione Graduale Conclusiva.



**In ipotesi di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, il Beneficiario, in sede di Liquidazione, potrebbe ottenere una liquidazione di importo inferiore al Premio Complessivamente Versato.**

In caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita corrisponde al Beneficiario un importo almeno pari al Premio Investito nella Gestione Separata nella percentuale indicata nella Combinazione Predefinita Target, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e delle cedole già corrisposte, ove sia attivata l'Opzione Cedola, nonché di eventuali Bonus, Switch Volontari e Ribilanciamenti Automatici Annuali.

Fermo quanto riportato nel precedente capoverso:

- ove il decesso avvenga nel corso della Riallocazione Graduale, tale importo risulta essere maggiore tenuto conto delle somme presenti nella Gestione Separata e non ancora trasferite da quest'ultima verso la Componente unit-linked per effetto degli switch automatici
- ove il decesso avvenga nel corso della Riallocazione Graduale Conclusiva, tale importo viene maggiorato dalle somme trasferite dalla Componente unit-linked, ove effettivamente disponibili, alla Gestione Separata, in attuazione della Riallocazione Graduale Conclusiva.



**In ipotesi di decesso dell'Assicurato, il Beneficiario, in sede di Liquidazione, potrebbe ottenere una liquidazione di importo inferiore al Premio Complessivamente Versato.**

In caso di Riscatto totale, Poste Vita corrisponde al Contraente un importo almeno pari al Premio Investito nella Gestione Separata nella percentuale indicata nella Combinazione Predefinita Target, ridotto di una percentuale pari alla Commissione di Gestione ► art 11, lett. b), applicata per il periodo di permanenza del Contratto e tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e delle cedole già corrisposte, ove sia attivata l'Opzione Cedola, nonché di eventuali Bonus, Switch Volontari e Ribilanciamenti Automatici Annuali.

Fermo quanto riportato nel precedente capoverso:

- ove il diritto di Riscatto venga esercitato nel corso della Riallocazione Graduale, tale importo risulta essere maggiore tenuto conto delle somme presenti nella Gestione Separata e non ancora trasferite da quest'ultima verso la Componente unit-linked per effetto degli switch automatici
- ove il diritto di Riscatto venga esercitato nel corso della Riallocazione Graduale Conclusiva, tale importo viene maggiorato dalle somme trasferite dalla Componente unit-linked, ove effettivamente disponibili, alla Gestione Separata, in attuazione della Riallocazione Graduale Conclusiva.



**In caso di Riscatto totale il Contraente, in sede di Liquidazione, potrebbe ottenere una liquidazione di un importo inferiore al Premio Complessivamente Versato.**

## **Art. 22 - Cos'è e come funziona il Fondo Interno Assicurativo?**

### **Poste Vita Progetto Dinamico**

La Compagnia ha istituito, secondo le modalità indicate nel Regolamento del Fondo Interno Assicurativo, un Fondo Interno Assicurativo, suddiviso in quote e denominato Poste Vita Progetto Dinamico.

Il Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Progetto Dinamico costituisce patrimonio separato ed autonomo a tutti gli effetti dal patrimonio della Compagnia, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

Lo scopo del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Progetto Dinamico è di realizzare una crescita del capitale, attraverso una gestione professionale attiva rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (il *Benchmark*).

La politica d'investimento adottata per il Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Progetto Dinamico prevede una allocazione dinamica delle risorse primariamente in quote di diversi OICVM, sia di Area Euro che internazionali, gestiti da varie società di gestione.

Alla data riportata su queste Condizioni di Assicurazione, Poste Vita ha affidato la gestione del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Progetto Dinamico a BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, appartenente al Gruppo Poste Italiane.

Poste Vita si riserva, in ogni caso, il diritto, nel corso della durata del Contratto, di revocare l'incarico conferito alla suddetta società e affidare la gestione del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Progetto Dinamico, o delegare lo svolgimento di specifiche funzioni inerenti la gestione, ad altri soggetti.

### **Poste Vita Obiettivo Sostenibilità**

La Compagnia ha istituito, secondo le modalità indicate nel Regolamento del Fondo Interno Assicurativo, un Fondo Interno Assicurativo, suddiviso in quote e denominato Poste Vita Obiettivo Sostenibilità.

Il Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Obiettivo Sostenibilità costituisce patrimonio separato ed autonomo a tutti gli effetti dal patrimonio della Compagnia, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

Lo scopo del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Obiettivo Sostenibilità è di realizzare una crescita del capitale, attraverso una gestione professionale attiva rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (il Benchmark).

La politica d'investimento adottata per il Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Obiettivo Sostenibilità prevede un'allocazione dinamica delle risorse primariamente in quote di più OICVM di natura azionaria e obbligazionaria, sia di Area Euro che internazionali effettuata anche secondo la politica di investimento della Compagnia che prende in considerazione i criteri basati su impatti ambientali, sociali e di governance (ESG, Environmental, Social, Governance).

Alla data riportata su queste Condizioni di Assicurazione, Poste Vita ha affidato la gestione del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Obiettivo Sostenibilità a BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, appartenente al Gruppo Poste Italiane.

Poste Vita si riserva, in ogni caso, il diritto, nel corso della durata del Contratto, di revocare l'incarico conferito alla suddetta società e affidare la gestione del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Obiettivo Sostenibilità, o delegare lo svolgimento di specifiche funzioni inerenti la gestione, ad altri soggetti.

Alla data di redazione di queste condizioni di assicurazione, la società di revisione dei Fondi Interni Assicurativi è Deloitte & Touche S.p.A., società di revisione iscritta nel Registro dei revisori legali istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.



**I Fondi Interni Assicurativi non prevedono alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale, né di pagamento di un rendimento minimo.**

Il Contraente quindi:

- **si assume i rischi finanziari che derivano dagli strumenti finanziari in cui il Fondo Interno Assicurativo investe: le somme pagate dipendono infatti dalle oscillazioni di valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo quale parametro di riferimento**
- **è consapevole che in caso di Riscatto o di decesso dell'Assicurato il Controvalore delle quote potrebbe essere inferiore al Premio Investito nel Fondo Interno Assicurativo.**

Poste Vita potrebbe rendere disponibili ulteriori fondi interni assicurativi. In questo caso ne comunicherà le caratteristiche al Contraente come indicato dalla normativa.

Il Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi è disponibile sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

### **Art. 23 - È possibile riscattare l'assicurazione?**

Il Riscatto è previsto, sia in misura totale che parziale, purché dalla Data di Decorrenza sia trascorso il periodo di 30 giorni durante il quale si può recedere dall'assicurazione.

Il Riscatto può essere richiesto:

- inoltrando la richiesta tramite la propria Area Riservata accedendo dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it)
- presentando la richiesta di Riscatto all'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto
- inviando una raccomandata a/r, con allegati i documenti indicati all'art. 27, a:

 **Poste Vita S.p.A.**  
**Liquidazioni Vita**  
**Viale Europa 190**  
**00144 Roma**

#### ***Riscatto totale***

Il Contraente riceve una somma data da:

- **il Capitale Assicurato della Gestione Separata**, rivalutato prorata temporis fino al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di Riscatto, al tasso indicato all'art. 20 (*Tasso Annuo di Rendimento Netto*)
- **il controvalore delle quote nel Fondo Interno Assicurativo associato al Contratto**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il Valore Unitario della Quota calcolato al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di Riscatto, completa di tutta la documentazione ► artt. 27 - 34.

Il Riscatto totale, qualora sia stato erogato il Bonus, può prevedere un costo sull'importo richiesto ► **art. 11 i)**.

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



**L'importo liquidato in caso di Riscatto può essere inferiore al Premio Complessivamente Versato:**

- per la parte investita nella Gestione Separata, per effetto dei costi
- per la parte investita nel Fondo Interno Assicurativo, per effetto dei costi e perché il valore delle quote del fondo è variabile.

### ***Riscatto parziale***

Il Riscatto parziale è soggetto a due condizioni:

- **un importo minimo di Riscatto di 500 euro**, che sarà decurtato delle imposte
- **un importo residuo minimo** presente sul Contratto di almeno **25.000 euro** dopo il Riscatto, dato dalla somma del Controvalore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo e del Capitale Assicurato.

L'importo del Riscatto parziale è prelevato sia dalla componente di Gestione Separata sia dalla componente del Fondo Interno Assicurativo, secondo la percentuale delle due componenti calcolata sulla base delle ultime valorizzazioni.

Nel rispetto dei limiti degli importi indicati, in un Anno Assicurativo è possibile fare più richieste di Riscatto parziale.

Il Riscatto parziale, qualora sia stato erogato il Bonus, può prevedere un costo sull'importo richiesto ► **art. 11 i)**.

Con il Riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la parte di Capitale residuo.

## **Art. 24 - Chi sono i Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato?**

Alla stipula del Contratto, anche se intervenuta tramite tecniche di comunicazione a distanza, il Contraente indica i Beneficiari, che può revocare o modificare in qualsiasi momento. Per farlo può:

- inviare a Poste Vita una raccomandata a/r



**Poste Vita S.p.A.**  
**Portafoglio Vita**  
**Viale Europa 190**  
**00144 Roma**

contenente, oltre alla richiesta firmata e ai propri documenti, i dati anagrafici per ogni Beneficiario: nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale, l'indirizzo di recapito, recapito di posta elettronica e la percentuale di beneficio

- dare indicazioni nel suo testamento
- presentare richiesta scritta all'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto previa raccolta dei dati identificativi del Beneficiario subentrante ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (Decreto Legislativo n. 231 del 21.11.2007 e ss.mm.ii.).

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 il 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.



In caso di designazione di più Beneficiari caso morte, se non viene indicata la percentuale per ogni Beneficiario, la prestazione assicurata si intenderà suddivisa in parti uguali.

### ***Art. 25 - Cosa si deve fare in caso di decesso dell'Assicurato?***

I Beneficiari devono comunicarlo immediatamente a Poste Vita per raccomandata a/r allegando la documentazione indicata all'art. 27:

 **Poste Vita S.p.A.**  
**Liquidazioni Vita**  
**Viale Europa 190**  
**00144 Roma**

### ***Art. 26 - Cosa si deve fare in caso di scadenza?***

Il Contratto giunge a naturale scadenza, trascorsi i 15 anni della durata prevista. La liquidazione può essere richiesta:

- inoltrando la richiesta tramite la propria Area Riservata dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it),
- presentando la richiesta all'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto
- inviando una raccomandata a/r, con allegati i documenti indicati all'art. 27 a:

 **Poste Vita S.p.A.**  
**Liquidazioni Vita**  
**Viale Europa 190**  
**00144 Roma**

Giunto a scadenza, il Contratto termina.

### ***Art. 27 - Quali documenti bisogna presentare a Poste Vita per la liquidazione della somma dovuta?***

La domanda per ogni richiesta prevista dal presente articolo può essere presentata allegando la copia del codice fiscale e di un documento di identità non scaduto.

Documenti da presentare e da allegare:

#### **In caso di revoca**

Il Contraente deve inviare a Poste Vita – Portafoglio Vita, la comunicazione firmata insieme a:

- Modulo di Proposta.

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

Il Contraente deve inviare a Poste Vita - Portafoglio Vita, la richiesta firmata insieme a:

- originale di polizza
- 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)
- originale di polizza o la denuncia di smarrimento
- 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)
- la copia dell'originale di polizza o la denuncia di smarrimento
- la copia di eventuali appendici.

#### **In caso di scadenza**

L'Assicurato deve inviare a Poste Vita la richiesta di pagamento firmata insieme a:

- l'originale di polizza o la denuncia di smarrimento
- 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.

**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, capacità di agire e l'unicità degli stessi.

*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, compresi gli originali, se fossero necessari per verificare l'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.

In ogni caso, fatta salva l'ipotesi della revoca, l'avente diritto deve essere identificato presso un Ufficio Postale, preferibilmente quello di sottoscrizione della polizza, munito di un documento di identità in corso di validità e di codice fiscale o con le diverse modalità individuate da Poste Vita.

Qualora fosse residente all'estero, è invitato a recarsi, munito di un documento di identità in corso di validità e di codice fiscale, presso il Consolato Italiano,

oppure presso un Notaio, per provvedere all'autenticazione della firma oppure a identificarsi con le diverse modalità individuate da Poste Vita trasmettendone, nel primo caso, l'attestazione a:



**Poste Vita S.p.A.**  
**Liquidazioni Vita**  
**Viale Europa 190**  
**00144 Roma**

Se il Beneficiario, persona giuridica, 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).

La Compagnia si riserva la facoltà di introdurre ulteriori modalità di richiesta delle prestazioni, anche attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

In alternativa alle modalità indicate, l'avente diritto, se coincidente con il Contraente, può procedere all'identificazione e all'integrazione della documentazione mancante eventualmente richiesta dalla Compagnia, attraverso la propria Area Riservata accedendo dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

45/65

### ***Art. 28 - Quando paga Poste Vita?***

Dal momento in cui riceve la documentazione sopra elencata, completa presso la propria sede e a condizione che sia stata effettuata l'identificazione dell'avente diritto, 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. 29 - 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 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. 30 - 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), secondo le modalità di seguito descritte. Resta inteso che la cessione tra cedente e cessionario avviene a titolo gratuito e pertanto nulla è dovuto neppure alla Compagnia. Per il Contraente subentrante valgono gli stessi limiti di età previsti per la sottoscrizione del Contratto.

Il Contraente cedente e il cessionario, devono firmare insieme la richiesta presso l'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto e che a tal fine fornirà adeguata assistenza.

Poste Vita manderà a entrambi la comunicazione che conferma la cessione.

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

## **Art. 31 - 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



**Poste Vita S.p.A.**  
**Portafoglio Vita**  
**Viale Europa 190**  
**00144 Roma**

Il creditore del pegno, o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo, potrà richiedere i crediti derivanti da questo Contratto a Poste Vita, alla quale dovrà mostrare il mandato irrevocabile da parte del Contraente e del Beneficiario, se c'è.

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. 32 - Le somme dovute da Poste Vita possono essere pignorate o sequestrate?***

Le somme dovute da Poste Vita ai sensi del presente Contratto non possono essere né pignorate né sequestrate (nei limiti previsti dall'art. 1923 del Codice Civile).

### ***Art. 33 - 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. 34 - Quali informazioni riceve il Contraente nel corso del Contratto?***

#### ***Valore Unitario della Quota dei Fondi Interni Assicurativi***

Il Valore Unitario della Quota viene pubblicato entro il terzo giorno lavorativo dopo il Giorno di Valorizzazione sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

Il Valore Unitario della Quota pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo Interno Assicurativo.

### *Come si calcola?*

Il Valore Unitario della Quota si ottiene dividendo il Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo per il numero delle quote del Fondo Interno Assicurativo, entrambi relativi al Giorno di Valorizzazione di riferimento.

### *Cos'è il Valore Complessivo Netto?*

Indica il valore complessivo delle attività del Fondo Interno Assicurativo, al netto delle passività e delle spese indicate all'art 10.

### *Quando si calcola?*

Il Giorno di Valorizzazione è ogni giovedì.

Se il giovedì coincide con un giorno festivo o di chiusura di Poste Vita, il Giorno di Valorizzazione è il primo giorno lavorativo successivo, come è indicato nei Regolamenti dei Fondi Interni Assicurativi.

Quando il Fondo Interno Assicurativo è stato costituito ed è diventato operativo, il Valore Unitario della Quota è stato fissato convenzionalmente in 100 euro.

In caso di decesso dell'Assicurato o di Riscatto totale o parziale del Contratto, la conversione delle quote nelle somme da pagare prende come riferimento il Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di liquidazione.

### **Documento unico di rendicontazione**

Poste Vita invia il documento unico di rendicontazione (di seguito, il "**Documento Unico**") della posizione assicurativa entro 60 giorni dopo ogni Ricorrenza Annuale.

Il Documento Unico contiene:

- l'importo del Premio Versato nella Gestione Separata dalla data della sottoscrizione del Contratto alla data di riferimento del Documento Unico precedente (se c'è)
- il valore del Capitale Assicurato alla data di riferimento del Documento Unico precedente (se c'è)
- l'importo del Premio Versato nel Fondo Interno Assicurativo dalla data di sottoscrizione del Contratto alla data del 31 dicembre dell'anno precedente a quello di invio del Documento Unico di Rendicontazione; il



numero e Controvalore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo al 31 dicembre dell'anno precedente a quello di invio del Documento Unico di Rendicontazione

- per l'Anno Assicurativo di riferimento: il dettaglio del Premio Complessivamente Versato, del Premio Complessivamente Investito e della sua ripartizione tra Fondo Interno Assicurativo e Gestione Separata; il numero e il Controvalore delle Quote in relazione alla componente del Premio Investito nel Fondo Interno Assicurativo
- il valore dei Riscatti parziali rimborsati nell'Anno Assicurativo di riferimento, compresa l'indicazione del numero e del Controvalore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo rimborsate
- il dettaglio degli Switch Volontari o Automatici (c.d. Riallocazione Graduale) nell'Anno Assicurativo di riferimento
- il valore di Riscatto maturato alla data di riferimento del documento
- 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 del documento
- il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata
- l'aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta
- il Tasso Annuo di Rendimento Netto retrocesso alla componente del Premio Investito assegnata alla Gestione Separata
- il numero delle quote del Fondo Interno Assicurativo complessivamente assegnate e del loro controvalore.

### ***Rendiconto annuale***

#### **Gestione Separata**

Entro i termini stabiliti dalla normativa 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 Interni Assicurativi**

Entro i termini e con le modalità stabiliti dalla normativa Poste Vita:

- redige il rendiconto annuale della gestione del Fondo Interno Assicurativo
- pubblica il rendiconto sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it)
- rende disponibile il rendiconto all'Assicurato su sua richiesta.

### ***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 del Fondo Interno Assicurativo, 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 il Controvalore delle Quote si riduce di oltre il 30% rispetto all'ammontare del Premio Investito nel Fondo Interno Assicurativo, considerando i Riscatti e gli Switch Volontari, 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%.

50/65

### ***Art. 35 - 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 con la mediazione non si riesce a risolvere la controversia è possibile ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

### ***Art. 36 - 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 della legge italiana in materia.



---

## PREMIO:

Il Contraente versa al perfezionamento il Premio Unico di Euro ..... nella Combinazione Predefinita di Partenza.

La durata prevista per il raggiungimento della Combinazione Predefinita Target è pari a ..... mesi.

Premio iniziale: Euro ..... di cui Euro ..... investiti nella Gestione Separata Posta ValorePiù ed Euro ..... nel Fondo Poste Progetto Dinamico/Poste Vita Obiettivo Sostenibilità.

Decorrenza ore 24 del ...../...../..... Durata 15 anni

## DESTINAZIONE INVESTIMENTO:

Il contratto prevede che Poste Vita effettui degli switch automatici mensili (Riallocazione Graduale) che consentono al Contraente di riallocare il capitale investito dalla Combinazione Predefinita di Partenza alla Combinazione Predefinita Target scelta, secondo quanto disposto dalle Condizioni di Assicurazione (MOD. 251 Ed. Giugno 2022):

Gestione Separata Posta ValorePiù: .....%

Fondo Poste Vita Progetto Dinamico / Fondo Poste Vita Obiettivo Sostenibilità: .....%

## BONUS:

Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus, nella misura e nei limiti disposti dalle Condizioni di Assicurazione.

## OPZIONI:

In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, ad ogni ricorrenza annuale del ..... in ipotesi di ottenimento di una performance positiva complessiva del Contratto, sarà pagata tale performance positiva complessivamente maturata.

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

## MEZZI DI PAGAMENTO DELLE OPZIONI:

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

## PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il premio deve essere versato in un'unica soluzione esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. In caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, il premio iniziale può essere pagato solo con Conto Bancoposta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente. I versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

## CLAUSOLA DI RECESSO:

Il Contraente può recedere entro 30 giorni dal perfezionamento del presente contratto, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a Poste Vita S.p.A. o tramite invio di comunicazione via e-mail, se il contratto è emesso mediante tecniche di comunicazione a distanza. Poste Vita rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione indicata nelle Condizioni di assicurazione, nella misura e con le modalità indicate nel set Informativo, la somma dei seguenti importi:

- il Capitale Assicurato iniziale investito nella Gestione Separata al netto di eventuali switch dovuti al servizio di Riallocazione Graduale
- il Controvalore delle Quote del Fondo attribuite al contratto
- i caricamenti applicati in fase di sottoscrizione.

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

---

## INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del set Informativo comprensivo del: documento informativo per i prodotti d'investimento assicurativi contenente le Informazioni Chiave (KID), documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario, Modulo di proposta laddove previsto, Documento di Polizza e Appendice al Set Informativo, se prevista.

Detti documenti formano parte integrante del presente contratto.

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.

**Il Contraente**

(o del Rappresentante Legale, nei casi previsti)

.....  
(Firma)

**Il Contraente**  
(Firma)

**L'Assicurato**  
(Firma)

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

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

.....  
(se diverso dal Contraente)

**Poste Vita S.p.A.**

*Giancarlo Simone*  
.....

Giancarlo Simone  
Rappresentante di Poste Vita S.p.A.  
in virtù di Procura Speciale

Polizza emessa in ..... il (data) ...../...../.....

---

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

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

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

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

acconsento                       non acconsento

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

acconsento                       non acconsento

3. per svolgere attività di profilazione consistente nell'individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo e nella definizione del profilo dell'Interessato, in modo da soddisfare le esigenze dell'Interessato 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)

..... il ...../...../.....

.....

# 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 successivamente al perfezionamento del Contratto stesso, come concordato tra Poste Vita e il Contraente.

**Assicurato:** la persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto, che coincide 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.

**Bonus:** importo versato nel Contratto pari al costo applicato sul premio unico iniziale, secondo i limiti previsti dalle Condizioni di Assicurazione.

**Capitale Assicurato:** il Premio Investito nella Gestione Separata tenuto conto dei meccanismi di Riallocazione Graduale e di riallocazione Graduale Conclusiva, rivalutato periodicamente, secondo il metodo della capitalizzazione composta, in base al Tanno Annuo di Rendimento Netto.



**Capitale Caso Morte:** l'importo liquidato, in caso di decesso dell'Assicurato, al/i Beneficiario/i designato/i dal Contraente, dato dalla somma del Capitale Assicurato per la parte di premio investita nella Gestione Separata e del Controvalore delle quote assegnate per la parte di premio investita nel Fondo Interno Assicurativo.

**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 quest'ultima lo annota sul Contratto o su un'appendice al Contratto.

**Collocamento tramite tecniche di comunicazione a distanza:** modalità di Collocamento del Contratto che non comporta la presenza fisica e simultanea del Contraente e del soggetto incaricato alla vendita.

**Combinazione Finale:** corrisponde alla ripartizione del Premio Complessivamente Investito tra la Gestione Separata Posta ValorePiù (100%) e il Fondo Interno Assicurativo (0%), da raggiungere entro il mese precedente la scadenza del Contratto in seguito alla Riallocazione Graduale Conclusiva.

**Combinazione Predefinita di Partenza:** corrisponde alla ripartizione del Premio Complessivamente Investito tra la Gestione Separata Posta ValorePiù (100%) e il Fondo Interno Assicurativo (0%).

**Combinazione Predefinita Target:** una delle 4 combinazioni scelte dal Contraente, alle quali corrispondono diverse percentuali di allocazione tra la Gestione Separata e il Fondo Interno.

**Commissione di Gestione:** l'aliquota percentuale trattenuta da Poste Vita dal rendimento della Gestione Separata per ciascun anno di durata del Contratto e dal Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo, nella misura e con la periodicità indicata nelle Condizioni di Assicurazione.

**Commissioni di Overperformance:** commissioni riconosciute al gestore del fondo/comparto per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. Nei fondi/comparti con gestione “a benchmark” sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del fondo/comparto e quello del benchmark. In alternativa possono essere calcolate sull’incremento di valore della quota/azione del fondo/ comparto in un determinato intervallo temporale.

**Compagnia:** Poste Vita.

**Componente Rivalutabile:** la componente del Contratto le cui prestazioni si adeguano 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 del Fondo Interno Assicurativo.  
Condizioni di Assicurazione: le condizioni contrattuali assicurative relative al Contratto, consegnate al Contraente.

**Contraente:** la persona fisica che sottoscrive il Contratto, nomina ed eventualmente modifica il/i Beneficiario/i e si impegna a versare i premi a Poste Vita. Il Contraente è anche il soggetto Assicurato dal Contratto.

**Contratto:** il presente Contratto di assicurazione sulla vita multiramo, in forma mista a prestazioni rivalutabili e unit-linked, a Premio Unico e versamenti aggiuntivi.

**Contratto Multiramo:** il Contratto che consente di investire contemporaneamente in un Contratto a prestazioni rivalutabili mediante investimento nella Gestione Separata e in un Contratto unit-linked.

**Contratto Unit-Linked:** Contratto finanziario-assicurativo le cui prestazioni sono collegate al valore di quote di OICR oppure al valore di attivi inclusi in un fondo interno assicurativo detenuto dalla compagnia di assicurazione.

**Contratto a prestazioni rivalutabili:** il Contratto di assicurazione sulla durata della vita umana o il Contratto di capitalizzazione le cui prestazioni si incrementano in base al rendimento conseguito da una gestione separata.

**Controvalore delle Quote:** l'importo ottenuto moltiplicando il Valore Unitario della Quota per il numero delle quote del Fondo Interno Assicurativo possedute dal Contraente a una determinata data.

**Costi sul Premio:** i costi trattenuti da Poste Vita sul Premio Unico e sugli eventuali versamenti aggiuntivi, nella misura percentuale indicata nelle Condizioni di Assicurazione.

**Decorrenza:** data a partire dalla quale il Contratto diventa efficace, a condizione che sia stato pagato il Premio Unico, come indicata nel Documento di Polizza alla voce "Decorrenza".

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

**Diritto di Recesso:** il diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione o del suo Collocamento tramite tecniche di comunicazione a distanza, ove previsto.

**Diritto di Revoca:** il diritto del Contraente di revocare la Proposta di Contratto, prima dell'intervenuta accettazione da parte della Compagnia.

**Documento di Polizza:** il documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.

**Documento unico di rendicontazione:** il riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni sul Contratto.

**Durata contrattuale:** il periodo durante il quale il Contratto è efficace, a partire dalla Data di Decorrenza alla scadenza del Contratto.

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

**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).

**Fondo Interno Assicurativo:** fondo interno istituito da Poste Vita, che rappresenta la componente unit-linked del Contratto. Il Fondo Interno Assicurativo costituisce a tutti gli effetti patrimonio distinto dal patrimonio di Poste Vita e da ogni altro fondo gestito dalla Compagnia. Nel Fondo Interno Assicurativo confluisce il Premio Investito nel Fondo Interno Assicurativo che viene convertito in quote del Fondo Interno Assicurativo.

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

**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). Dall’andamento positivo o negativo della Gestione Separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

**Giorno di Riconoscimento Bonus:** il giovedì in cui viene riconosciuto il Bonus al cliente, dipende dal giorno di emissione del Contratto.

**Giorno di Valorizzazione:** ogni giovedì (oppure, se è un giorno festivo o di chiusura della Compagnia, il giorno lavorativo successivo) nel quale viene calcolato il Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo e quindi il Valore Unitario della Quota.

**Giorno di Valutazione:** ogni giorno in cui viene pubblicato il valore di almeno uno dei due Indici.

**Indice ICE BofA ML Euro Broad Market:** indice che misura l’andamento dei titoli di Stato e delle obbligazioni societarie denominati in Euro, con rating investment-grade.

**Indice MSCI World Net Total Return EUR:** indice globale che misura l’andamento delle azioni a media e alta capitalizzazione dei Paesi sviluppati.

**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).

**Liquidazione:** pagamento all'avente diritto della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato o in ipotesi di Riscatto.

**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 proposta:** Modulo con il quale il Contraente manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il Contratto in base alle caratteristiche ed 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).

**Opzione Cedola:** opzione attivabile su richiesta del Contraente che consiste nella liquidazione dell'eventuale performance annuale complessiva attraverso il pagamento di una cedola di importo variabile a ogni ricorrenza annuale.

**Parametro di Riferimento:** parametro composto per il 50% dall'Indice MSCI World Net Total Return EUR e per il 50% dall'Indice ICE BofA ML Euro Broad Market.

**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 Complessivamente Investito:** il Premio Complessivamente Versato, al netto dei Costi sul Premio, assegnato secondo combinazioni predefinite di investimento nella Gestione Separata e nel Fondo Interno Assicurativo.

**Premio Complessivamente Versato:** il Premio Unico, e gli eventuali versamenti aggiuntivi che il Contraente versa a Poste Vita.

**Premio Investito nella Gestione Separata:** la parte del Premio Complessivamente Investito che, secondo le combinazioni predefinite di investimento, è investita nella Gestione Separata.

**Premio Investito nel Fondo Interno Assicurativo:** la parte del Premio Complessivamente Investito che, secondo le combinazioni predefinite di investimento, è investito nel Fondo Interno Assicurativo e convertito in Quote del Fondo Interno Assicurativo.

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

**Prescrizione:** estinzione del diritto alla liquidazione della prestazione perché non esercitato entro il termine di 10 anni stabilito dalla legge (art. 2952 del Codice Civile).

**Quota:** ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il Fondo Interno Assicurativo è virtualmente suddiviso. Le quote sono acquistate con la parte del Premio Investito assegnata al Fondo Interno Assicurativo.

**Regolamento del Fondo Interno Assicurativo:** il documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo Interno Assicurativo e che include informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del Fondo Interno Assicurativo, i criteri di scelta degli investimenti e la loro ripartizione ed altre caratteristiche del Fondo, ad esempio le spese e le modalità di determinazione del Valore Unitario della Quota.

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

**Rendiconto annuale del Fondo Interno Assicurativo:** il bilancio consuntivo che, a conclusione di ogni esercizio, deve essere redatto per il Fondo Interno Assicurativo, contenente la composizione degli investimenti, il Valore Unitario della Quota e il rendimento finanziario conseguito.

**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.

**Riallocazione Graduale:** servizio di switch automatici, non gravati da costi, che prevede il passaggio graduale del Premio Unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi dalla Combinazione Predefinita di Partenza alla Combinazione Predefinita Target.

**Riallocazione Graduale Conclusiva:** servizio di switch automatici, non gravati da costi, che prevede il passaggio graduale del Premio investito nel Fondo Interno Assicurativo alla Gestione Separata, fino al raggiungimento della Combinazione Finale.

**Ribilanciamento Automatico Annuale:** redistribuzione annuale dell'investimento secondo i parametri di composizione della Combinazione Target Predefinita scelta dal Contraente. Il Ribilanciamento Automatico Annuale non richiede l'assenso preventivo del Contraente ed è effettuato tramite switch automatici.

**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 del Fondo Interno Assicurativo, 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 da consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto, 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
- Documento di Polizza
- Modulo di proposta, ove previsto.

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

**Switch Volontari:** modifica della Combinazione Predefinita Target scelta liberamente dal Contraente o tra Fondi Interni Assicurativi.

**Tasso Annuo di Rendimento della Gestione Separata:** il tasso annuo di rendimento della Gestione Separata, calcolato ogni mese come indicato all'art. 3 del Regolamento della Gestione Separata.

**Tasso Annuo di Rendimento Netto:** il Tasso Annuo di Rendimento della Gestione Separata, diminuito della Commissione di Gestione della Gestione Separata trattenuta da Poste Vita per ciascun anno di Contratto.

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

**Valore Complessivo Netto:** valore ottenuto sommando le attività del Fondo Interno Assicurativo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le relative passività (spese, imposte, ecc.).



**Valore Unitario della Quota:** valore ottenuto dividendo, nel Giorno di Valorizzazione di riferimento, il Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo, per il numero delle quote del Fondo Interno Assicurativo alla stessa data.

## Come possiamo aiutarti?



### Contattaci

Vai su [postevita.it](https://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 Europa 190 • 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.