

posteprogettocapitale

Mod. 250 Ed. Febbraio 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 o 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.

In alternativa puoi recarti nell'**Ufficio Postale** che preferisci e richiedere la registrazione al sito 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 o poste-assicura.it, clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito 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 o poste-assicura.it clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito 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 o poste-assicura.it clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito 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 o 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 nella Sezione Business ed inserire le credenziali (nome utente e password) sul sito postevita.it o 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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	5
Art. 1 - In cosa consiste l'assicurazione?	5
Art. 2 - Chi si può assicurare?	8
Art. 3 - Quanto dura il Contratto?	8
Art. 4 - Dove e come vengono investiti i Premi?	8
Art. 5 - A quanto ammontano il Capitale a scadenza e il Capitale Caso Morte?	9
Art. 6 - Cosa succede se Contraente, Assicurato, Beneficiario, non forniscono a Poste Vita le informazioni necessarie all'adeguata verifica della clientela?	10
Art. 7 - A quanto ammonta il Premio e dove può essere investito?	11
Art. 8 - Dopo aver versato il Premio, è possibile fare versamenti aggiuntivi?	12
Art. 9 - Come si pagano i premi?	12
Art. 10 - Quali sono i costi per il Contraente?	13
Art. 11 - In cosa consiste il Bonus	15
Art. 12 - Si può scegliere di cambiare la combinazione di investimento durante il Contratto o cambiare Fondo Interno Assicurativo (Switch)?	16
Art. 13 - Quali opzioni offre il Contratto?	18
Art. 14 - Dove si stipula il Contratto e quando comincia l'assicurazione?	18
Art. 15 - La proposta contrattuale può essere revocata?	18
Art. 16 - Si può recedere dall'assicurazione?	19
Art. 17 - Cos'è e come funziona la Gestione Separata?	20
Art. 18 - Come si rivaluta la parte del Premio Investito assegnata alla Gestione Separata?	21
Art. 19 - C'è una Prestazione Minima Garantita?	22
Art. 20 - Cos'è e come funziona il Fondo Interno Assicurativo?	23
Art. 21 - È possibile riscattare l'assicurazione?	25
Art. 22 - Chi sono i Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato?	27

Art. 23 - Cosa si deve fare in caso di decesso dell'Assicurato?	28
Art. 24 - Cosa si deve fare in caso di scadenza?.....	28
Art. 25 - Quali documenti bisogna presentare a Poste Vita per la liquidazione della somma dovuta?	29
Art. 26 - Quando paga Poste Vita?	32
Art. 27 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta?.....	33
Art. 28 - Si può cedere il Contratto a terzi?	33
Art. 29 - Il credito che deriva da questo Contratto può essere dato in pegno o vincolato a favore di terzi?	33
Art. 30 - Le somme dovute da Poste Vita possono essere pignorate o sequestrate?	34
Art. 31 - Chi paga le tasse e le imposte che riguardano il Contratto?.....	34
Art. 32 - Quali informazioni riceve il Contraente nel corso del Contratto?	34
Art. 33 - Qual è il foro competente e cosa si deve fare in caso di controversie tra il Contraente e Poste Vita?.....	37
Art. 34 - Quali norme valgono per questo Contratto?	37
DOCUMENTO DI POLIZZA (FAC-SIMILE)	38
MODULO DI PROPOSTA (FAC-SIMILE)	42
GLOSSARIO	45

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

posteprogettocapitale

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO IN FORMA MISTA A PRESTAZIONI RIVALUTABILI E UNIT- LINKED

Multiramo a Premio ricorrente

Il Contratto è disciplinato da:

- queste Condizioni di Assicurazione
- il Documento di Polizza
- il Modulo di Proposta
- le disposizioni di legge in materia.

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

I rimandi ad altri articoli sono indicati dalla freccia ►.

Art. 1 - In cosa consiste l'assicurazione?

Poste Progetto Capitale è un'assicurazione sulla vita c.d. "multiramo" a premio ricorrente 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 5 anni dalla data di Decorrenza del Contratto, Poste Vita riconosce al Contraente un Bonus, di importo pari all'1% dei premi versati. Alla scadenza del Contratto viene erogato un ulteriore Bonus pari all'1% dei premi versati a partire dalla sesta annualità di Contratto fino alla scadenza dello stesso. Per le condizioni ► art. 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 un capitale la cui somma è data dal Capitale Assicurato per la parte di premio investita nella Gestione Separata e il controvalore delle quote per la parte di premio investita nel Fondo Interno Assicurativo associato al Contratto, ► artt. 5 - 24.

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

Per le modalità di rivalutazione del Capitale Assicurato maturato alla data di scadenza del Contratto ► art. 18.

Per le modalità di funzionamento dei Fondi Interni Assicurativi ► art. 20.

Fermo quanto sopra, 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, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali, nonché di eventuali Switch Volontari.

 **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.**


Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita paga al/i Beneficiario/i 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 - 23.

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. 18.

Per le modalità di funzionamento dei Fondi Interni Assicurativi ► art. 20.
Fermo quanto sopra, 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, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali, nonché di eventuali Switch Volontari.

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

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. 18 - 25
- 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. 25 - 32.

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. 18.

Per le modalità di funzionamento dei Fondi Interni Assicurativi ► art. 20.

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, ridotto di una percentuale pari alla Commissione di Gestione ► art. 10 lett. b), applicata per il periodo di permanenza del Contratto e tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e Switch Volontari.



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. 21.

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.

Art. 3 - Quanto dura il Contratto?

La durata è pari a 10 anni.

Il Contratto termina e non può essere riattivato quando:

- il Contraente recede
- l'Assicurato decede
- il Contraente richiede il riscatto totale
- il Contratto 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 ► art. 7.

Il Premio investito nella **Gestione Separata**, si rivaluta, positivamente o negativamente, a ogni Ricorrenza Annuale in base al rendimento ottenuto dalla Gestione. Per la misura e le modalità di rivalutazione ► art. 18.

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 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. 20.

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 interni assicurativi 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 interni assicurativi.

Art. 5 - A quanto ammontano il Capitale a scadenza e il Capitale Caso Morte?

Capitale a scadenza

Il Capitale a scadenza, liquidato all'Assicurato se è in vita, è dato dalla somma del:

- **Capitale Assicurato per la parte di premio investita nella Gestione Separata, alla data di scadenza.** Per l'ammontare del capitale maturato e le modalità di rivalutazione ► artt. 18 e 19
- **controvalore delle quote del 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 alla data di scadenza ► artt. 20 - 32.

Per l'ammontare del capitale maturato e le modalità di rivalutazione ► art. 18. Il capitale a scadenza prevede anche l'importo del Bonus a scadenza, laddove previsto ► art. 11.

Capitale Caso Morte

Il Capitale Caso Morte, liquidato al/i beneficiario/i designato/i dal Contraente in caso di decesso dell'Assicurato, è dato dalla somma del:

- **Capitale Assicurato per la parte di Premio investita nella Gestione Separata** per le modalità di calcolo ► artt. 18 e 19

- **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. 20 - 32.

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. 10, a
- **se il decesso avviene dal secondo Anno Assicurativo in poi**, la maggiorazione è pari a una percentuale del Capitale Caso Morte che dipende dall'età dell'Assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione non può superare i 50.000 euro:

ETÀ DELL'ASSICURATO	MAGGIORAZIONE
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**
- **dare seguito alla designazione di nuovi beneficiari.**

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

All'atto della sottoscrizione è prevista l'attivazione di un piano di premi ricorrenti da corrispondere con frazionamento esclusivamente mensile, secondo i seguenti limiti di importo:

- minimo di 50 euro e massimo di 500 euro.

Il piano di premi ricorrenti dura per tutta la durata del Contratto e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato.

Il Contratto prevede il pagamento dei premi ricorrenti fino ad un'Età Assicurativa massima del Contraente pari a 80 anni.

I premi ricorrenti al netto dei costi vengono investiti secondo la Combinazione Predefinita prescelta.

La data di investimento dei premi ricorrenti coincide con il giorno di incasso del Premio per la parte investita in Gestione Separata e con il Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui è stato accertato da Poste Vita il buon fine dell'incasso, per la parte investita nel Fondo Interno Assicurativo.

L'importo del premio ricorrente al netto dei costi può essere modificato, per un massimo di due richieste di variazione nel corso di ogni annualità di polizza, compatibilmente con i suddetti limiti. La richiesta di variazione deve essere formulata per iscritto e inviata con un preavviso di almeno 30 giorni dalla Decorrenza della rata di premio successiva a:



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

o, alternativamente, effettuata presso l'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto e che fornirà adeguata assistenza.

Il Contraente può decidere di sospendere il versamento del Premio ricorrente ed eventualmente riprenderlo in qualsiasi momento.

La richiesta può essere effettuata presso l'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto e che fornirà adeguata assistenza.

Al momento della sottoscrizione il servizio di consulenza dell'Intermediario supporta il Contraente, in considerazione del profilo di rischio, nella scelta

di una delle seguenti combinazioni predefinite di investimento del Premio ricorrente:

COMBINAZIONE PREDEFINITA	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, dandone opportuna informativa al Contraente.

L'importo complessivamente versato dal Contraente, sul presente Contratto, non può essere superiore a 2.500.000 euro.

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.

Art. 8 - Dopo aver versato il Premio, è possibile fare versamenti aggiuntivi?

Il Contratto non prevede il versamento di premi aggiuntivi.

Art. 9 - Come si pagano i premi?

Il premio all'emissione può essere pagato 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 del Contratto mediante 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.

I Premi ricorrenti successivi al primo devono essere versati con addebito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale.

In caso di estinzione del conto BancoPosta durante l'efficacia del presente Contratto, al fine di consentire la prosecuzione del Contratto, è consentito il versamento del premio, oltre che con addebito sul Libretto di Risparmio Postale, anche tramite bollettino di conto corrente postale precompilato, che sarà inviato all'indirizzo del Contraente.

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

a. Costi sul Premio

Non sono previste spese di emissione del contratto.

Costo su ciascun premio ricorrente:

Premio ricorrente	0,50%
-------------------	-------

b. Commissione di Gestione applicata sul rendimento della Gestione Separata

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

c. Costi 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 valore massimo delle commissioni di gestione degli OICR sottostanti a fronte di un incremento da parte delle società di gestione di tali OICR sottostanti. In questo caso, lo comunica prima al Contraente che può recedere dal Contratto senza penalità.

14/52

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 riportato nei Regolamenti degli stessi, è il seguente:

Commissione di overperformance massima degli OICR	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 (<i>Highwatermark</i> assoluto) degli OICR
--	---

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 del Fondo Interno Assicurativo 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. 10, punti b e c, ed è pari allo 0,10% annuo.

e. Costi per le richieste di Switch Volontari

Nell'Anno Assicurativo, le prime due richieste di switch (sia tra Combinazioni Predefinite di Investimento, 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.

f. Costi per il frazionamento del premio

Nessuno.

g. Costi per il riscatto totale e parziale

Nessuno.

Art. 11 - In cosa consiste il Bonus

Trascorsi 5 anni dalla data di Decorrenza del Contratto, Poste Vita riconosce un Bonus, di importo pari all'1% dei premi versati, che viene versato sul Contratto, esclusivamente nella componente allocata nella Gestione Separata e incrementa il Capitale Assicurato.



Il Bonus viene erogato a condizione che il Contraente:

- non abbia richiesto un riscatto parziale o totale nelle prime 5 annualità di Contratto
- sia in regola con il versamento dei premi previsti da piano (è consentito fino ad un numero massimo di 4 versamenti di premio non effettuati, anche non consecutivi, nel periodo, inclusa l'ipotesi di sospensione del piano).

A scadenza del Contratto viene erogato un ulteriore Bonus pari all'1% dei premi versati dal primo giorno della sesta annualità di contratto fino alla scadenza dello stesso. Il Bonus viene versato contestualmente alla liquidazione del Capitale a scadenza ► art. 5.



Anche in tale caso, il Bonus viene erogato a condizione che il Contraente:

- non abbia richiesto un riscatto parziale o totale dalla sesta annualità di contratto in poi
- sia in regola con il versamento dei premi previsti da piano (è consentito fino ad un numero massimo di 4 versamenti di premio non effettuati, anche non consecutivi, nel periodo, inclusa l'ipotesi di sospensione del piano).

In entrambi i casi, nel caso in cui i versamenti di premio vengano interrotti per raggiunto limite di età del Contraente ► art. 7, o in caso di decesso dell'Assicurato, il Bonus viene calcolato applicando l'1% ai premi effettivamente versati nel periodo, fatte salve le condizioni già indicate.



Nel caso in cui il Bonus non venga erogato al termine della quinta annualità di contratto, anche il Bonus previsto a scadenza non verrà erogato.

Art. 12 - Si può scegliere di cambiare la combinazione di investimento durante il Contratto o cambiare Fondo Interno Assicurativo (Switch)?

Switch tra Combinazioni Predefinite di Investimento:

A partire dal giorno successivo alla data di Decorrenza, il Contraente può modificare la combinazione predefinita del proprio investimento trasferendo l'intero importo a una delle altre tre combinazioni predefinite d'investimento (*Switch volontari*).


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

Switch tra Fondi Interni Assicurativi:

A partire dal giorno successivo alla data di Decorrenza il Contraente può trasferire l'intero importo investito da un Fondo Interno Assicurativo 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 15 giorni da precedenti switch o da riscatti parziali**
- gli Switch tra Fondi Interni Assicurativi e tra Combinazioni Predefinite di Investimento sono possibili trasferendo l'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 il servizio di consulenza adottato dell'Intermediario.**

Sono previsti dei costi per le richieste di Switch volontari ► art. 10, e).

La valorizzazione della componente Gestione Separata e delle quote del Fondo Interno Assicurativo si basa sul Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella della richiesta di Switch volontari.

I premi ricorrenti versati dopo eventuali richieste di Switch volontari, considerano lo switch effettuato e quindi sono investiti:

- nella nuova Combinazione Predefinita, laddove richiesta oppure
- nel nuovo Fondo Interno Assicurativo, laddove sostituito.

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 e/o Gestioni Separate e/o nuove Combinazioni Predefinite 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 e/o Gestioni e/o nuove Combinazioni Predefinite d'Investimento.

Art. 13 - Quali opzioni offre il Contratto?

Il Contratto non prevede l'attivazione di Opzioni.

Art. 14 - 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 anche tramite tecniche di comunicazione a distanza, 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 all'emissione, dalle ore 24 della data di Decorrenza.

Art. 15 - 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. 25:

- inviando una comunicazione, mediante raccomandata a/r a:



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

Art. 16 - 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. 25, a:

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

In caso di Collocamento del Contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza, oltre alle modalità sopra descritte, il Contraente ove 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.

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
- 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. 25) sia in caso di incremento che di decremento del loro valore dal 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. 17 - Cos'è e come funziona la Gestione Separata?

Poste Progetto Capitale 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 Separata, 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 del 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 ogni sei mesi.

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

INVESTIMENTI	LIMITI MASSIMI % DEL PATRIMONIO DELLA GESTIONE
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 riportata su 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 nel corso del 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.

Art. 18 - 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. 10, 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, parimenti negativa risulterà la misura annua di rivalutazione, restando in ogni caso fermi gli importi minimi garantiti da Poste Vita ► art. 19.



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 (in base al prodotto, Premio unico o ricorrente ed eventuali versamenti di Premio aggiuntivi se previsti), 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, 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 da parte del 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. 32.

Per calcolare la rivalutazione, la data di versamento di ciascun Premio 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. 19 - 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, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali, nonché di eventuali Switch Volontari.

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

In caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita corrisponde al Beneficiario/i indicato/i un importo almeno pari al Premio Investito nella Gestione Separata nella percentuale indicata nella Combinazione Predefinita, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali, nonché di eventuali Switch Volontari.

 **In ipotesi di decesso dell'Assicurato, il Beneficiario, in sede di Liquidazione, potrebbe ottenere un 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, ridotto di una percentuale pari alla Commissione di Gestione ► art. 10, b, applicata per il periodo di permanenza del Contratto e tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e Switch Volontari.

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

23/52

Art. 20 - 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.

I Regolamenti dei Fondi Interni Assicurativi sono disponibili sul sito www.postevita.it.

Art. 21 - 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 sul sito 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. 25, 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 pro-rata 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. 18 (*Tasso Annuo di Rendimento Netto*)
- **il controvalore delle quote del 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. 25 - 32.

Il Riscatto totale non ha alcun costo.

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



L'importo liquidato in caso di riscatto può essere inferiore 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 1.000 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 di importo fissati dal presente Contratto, in un Anno Assicurativo è possibile fare più richieste di riscatto parziale.

Il Riscatto parziale non ha alcun costo.

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

Art. 22 - 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 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 del consenso scritto dei Beneficiari.

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

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

I Beneficiari devono comunicarlo tempestivamente a Poste Vita per raccomandata a/r allegando la documentazione indicata all'art. 25:

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

Art. 24 - Cosa si deve fare in caso di scadenza?

Il Contratto giunge a naturale scadenza, trascorsi i 10 anni della durata prevista. La liquidazione può essere richiesta:

- inoltrando la richiesta tramite la propria Area Riservata dal sito 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. 25 a:

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

Giunto a scadenza il Contratto termina.

Art. 25 - 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 e indica gli eredi legittimi, il loro grado di parentela, la loro data di nascita e la capacità di agire.

se il Contraente ha lasciato uno o più testamenti:

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

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 la sussistenza dell'obbligo di pagamento o per individuare con esattezza i Beneficari.

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 (RM)

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.

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.

32/52

Art. 26 - 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. 27 - 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. 28 - Si può cedere il Contratto a terzi?

Il presente contratto non prevede la possibilità di cessione di contraenza da parte del Contraente ad altro soggetto.

Art. 29 - 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. 30 - 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. 31 - 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. 32 - 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.

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 sarà 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 di 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 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.

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
- 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 dei Fondi Interni Assicurativi, 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. Se per la parte investita nel Fondo Interno Assicurativo il Controvalore delle quote si riduce di oltre il 30% rispetto all'ammontare della componente del Premio Investito, 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%.

Art. 33 - 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. 34 - 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.

DOCUMENTO DI POLIZZA (FAC-SIMILE)

POSTE PROGETTO CAPITALE

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr. Agenzia

AVVERTENZA:

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

CONTRAENTE:

Codice Fiscale: Data di Nascita:/...../..... Sesso: M F

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito:

Indirizzo Posta Elettronica:

Il Contraente richiede:

- l'invio delle comunicazioni in corso di contratto in modalità:
 cartacea elettronica
- l'invio delle comunicazioni derivanti da attività di gestione del contratto in modalità:
 cartacea elettronica

ASSICURATO:

Codice Fiscale: Data di Nascita:/...../..... Sesso: M F

BENEFICIARIO A SCADENZA: l'Assicurato

BENEFICIARIO/I CASO MORTE:

Codice Fiscale /P. IVA: Data di Nascita:/...../..... Sesso: M F

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito:

Indirizzo Posta Elettronica:

AVVERTENZA:

In caso di mancata indicazione dei dati anagrafici del/i beneficiario/i Poste Vita S.p.A. potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i beneficiario/i. La modifica o revoca del/i beneficiario/i deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A..

Il Contraente richiede espressamente di escludere l'invio di comunicazioni al beneficiario, se indicato in forma nominativa, prima dell'evento, secondo le vigenti disposizioni normative

Per specifiche esigenze di riservatezza, il Contraente ha la facoltà di comunicare a Poste Vita S.p.A. che, in caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia può far riferimento al seguente referente terzo, diverso dal beneficiario:

Codice Fiscale: Data di Nascita:/...../..... Sesso: M F

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito:

Indirizzo Posta Elettronica:

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

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

PREMIO:

Il contratto prevede un piano di Premi Ricorrenti, ciascuno di Euro, che saranno versati con periodicità mensile.

Il Contraente versa al perfezionamento un Premio di Euro nella Combinazione prescelta.

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

Le prestazioni del contratto sono quelle previste dal Set Informativo (MOD. 250 Ed. febbraio 2022).

Decorrenza ore 24 del/...../..... Durata 10 anni

DESTINAZIONE INVESTIMENTO:

Gestione Separata Posta ValorePiù: (... %)

Fondo Poste Vita Progetto Dinamico/ Poste Vita Obiettivo Sostenibilità (...%)

BONUS:

Trascorsi 5 anni dalla decorrenza del contratto e alla scadenza dello stesso, è previsto il riconoscimento di un Bonus, nella misura e nei limiti disposti dalle Condizioni di Assicurazione.

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il piano di versamento di premi ricorrenti, è versato con frazionamento mensile. Il primo versamento previsto da piano può essere effettuato esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

I versamenti successivi al primo previsti da piano possono essere versati tramite addebito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale. In caso di estinzione del Conto BancoPosta o del Libretto di Risparmio Postale, al fine di consentire la prosecuzione del contratto, i versamenti potranno essere effettuati tramite Bollettino di Conto Corrente Postale precompilato. In caso di collocamento mediante tecniche di vendita a distanza, il premio iniziale può essere pagato solo con Conto Bancoposta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente.

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 mail, se il contratto è emesso mediante tecniche di collocamento a distanza. Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione, nella misura e con le modalità indicate nel Set Informativo la somma dei seguenti importi:

- il Capitale Assicurato iniziale investito nella Gestione Separata
- il controvalore delle quote del Fondo attribuite al contratto
- i caricamenti applicati in fase di sottoscrizione.

Polizza emessa in

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del **set Informativo** comprensivo del: Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), DIP aggiuntivo IBIP, Condizioni di Assicurazione, Documento di Polizza, Modulo di Proposta laddove previsto, Glossario. 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
Rappresentante di Poste Vita S.p.A.
in virtù di Procura Speciale

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

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr.

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

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

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

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

acconsento non acconsento

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

acconsento non acconsento

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

acconsento non acconsento

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

acconsento non acconsento

Luogo e data

Il Contraente
(Firma)

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

.....

PREMIO:

Il contratto prevede un piano di Premi Ricorrenti, ciascuno di Euro, che saranno versati con periodicità mensile.

Il Contraente versa al perfezionamento del Contratto un Premio di Euro che, al netto dei costi previsti sul premio, sarà investito secondo la Combinazione prescelta.

Le prestazioni del contratto sono quelle previste dal Set Informativo (MOD. 250 Ed. febbraio 2022).

Data di Decorrenza: si veda Lettera di conferma polizza.

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

Durata 10 anni.

DESTINAZIONE INVESTIMENTO:

Gestione Separata Posta ValorePiù: (... %)

Fondo Poste Vita Progetto Dinamico/ Poste Vita Obiettivo Sostenibilità (... %)

BONUS:

Trascorsi 5 anni dalla decorrenza del contratto e alla scadenza dello stesso, è previsto il riconoscimento di un Bonus, nella misura e nei limiti disposti dalle Condizioni di Assicurazione.

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il piano di versamento di premi ricorrenti, è versato con frazionamento mensile. Il primo versamento previsto da piano può essere effettuato esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

I versamenti successivi al primo previsti da piano possono essere versati tramite addebito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale. In caso di estinzione del Conto BancoPosta o del Libretto di Risparmio Postale, al fine di consentire la prosecuzione del contratto, i versamenti potranno essere effettuati tramite Bollettino di Conto Corrente Postale precompilato. In caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, il premio all'emissione può essere pagato solo con Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente.

AUTORIZZAZIONE AD ADEBITO SU CONTO BANCOPOSTA O LIBRETTO DI RISPARMIO POSTALE

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

- sul conto corrente BancoPosta nr.

- sul Libretto di Risparmio postale nr.

L'importo specificato come premio iniziale indicato nel presente modulo, in corrispettivo del pagamento del versamento relativo alla polizza, senza necessità per Poste Italiane stessa di inviare la relativa contabile di addebito.

A tal fine dichiara di essere consapevole e di accettare inoltre che Poste Italiane eseguirà l'addebito solo se il conto/libretto di regolamento in essere avrà un saldo disponibile e sufficiente a coprire per intero l'addebito dell'importo sopra segnalato e che, altrimenti, non verrà eseguito in parte.

Il Contraente

.....

REVOCA

La proposta contrattuale, formulata con la sottoscrizione del presente Modulo di Proposta, può essere revocata attraverso apposita comunicazione, inviata congiuntamente al presente Modulo, prima che sia avvenuto l'addebito del premio, con le modalità indicate nel Set Informativo. Gli effetti del Contratto, in ogni caso, decorrono, a condizione che sia stato incassato il premio iniziale, a partire dalla Data di Decorrenza indicata nella Lettera di conferma polizza.

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 mail, se il contratto è emesso mediante tecniche di comunicazione a distanza. Nella misura e con le modalità indicate nel Set Informativo Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione, la somma dei seguenti importi:

- il Capitale Assicurato iniziale investito nella Gestione Separata;
- il controvalore delle quote del Fondo attribuite al contratto;
- i caricamenti applicati in fase di sottoscrizione.

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del set *Informativo* comprensivo del: Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), DIP aggiuntivo IBIP, Condizioni di Assicurazione, Documento di Polizza, Modulo di Proposta, Glossario. 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
Rappresentante di Poste Vita S.p.A.
in virtù di Procura Speciale

GLOSSARIO

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

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

Assicurato: la persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto, che può coincidere o no con il Contraente. Le prestazioni previste dal Contratto sono collegate agli eventi della vita dell'Assicurato. In tale contratto il Contraente coincide con l'Assicurato.

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

Beneficiario: la persona fisica o giuridica nominata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato. In caso di decesso dell'Assicurato, gli importi liquidabili previsti dal contratto saranno pagati ai Beneficiari nominati dal Contraente.

Capitale Assicurato: il Premio Investito nella Gestione Separata 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 la 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 Predefinita: corrisponde alla ripartizione del Premio Complessivamente Investito (premio ricorrente) scelta dal Contraente tra una delle Combinazioni Predefinite, proposte dal servizio di consulenza adottato dell'Intermediario, alle quali corrispondono diverse percentuali di allocazione tra la Gestione Separata e il Fondo Interno Assicurativo.

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 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 può coincidere con l'Assicurato o con il Beneficiario, che sottoscrive il Contratto, nomina ed eventualmente modifica i Beneficiari e si impegna a versare i premi a Poste Vita.

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

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

Contratto unit-linked: contratto d'investimento 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 sui premio: i costi trattenuti da Poste Vita 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 o il Premio Ricorrente, in base alla tipologia di contratto, come indicata nel Documento di Polizza alla voce “Decorrenza”.

Diritto di Recesso: il diritto del Contraente di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione o dal suo Collocamento mediante 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 del soggetto (se dall'ultimo compleanno sono trascorsi meno di sei mesi) oppure l'età compiuta all'ultimo compleanno aumentata di un anno (se dall'ultimo compleanno sono trascorsi almeno 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.

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 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.

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) 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).

Piano di premi ricorrenti: l'insieme degli importi che il Contraente versa a Poste Vita, come definito nelle presenti Condizioni di Assicurazione, con periodicità mensile.

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 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.

Prescrizione: estinzione del diritto alla liquidazione della prestazione perché non esercitato entro il termine di 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto di fonda, 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.

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 predisposta e consegnata unitariamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto composto da:

- KID (Documento 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 dell'investimento, scelta liberamente dal Contraente o modifica dei 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 nella sezione Assistenza Clienti e compila il modulo oppure scrivici sul profilo **Facebook** Poste Italiane



Chiamaci

Poste Vita **800.316.181**

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



Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203
• PEC: postevita@pec.postevita.it • 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.