

postafuturo fedeltà

**Contratto di assicurazione a vita intera
con partecipazione agli utili**

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

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

postafuturo fedeltà

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

(Non è necessario confermare.)

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

Nella nuova area riservata potete:



Verificare la vostra posizione assicurativa.



Modificare l'anagrafica e i dati di attivazione.



Controllare lo stato delle pratiche,
ricevere aggiornamenti sull'evoluzione del piano,
misurare il premio versato e il capitale maturato.



Accedere all'archivio della corrispondenza.



Trovare le news più interessanti per il vostro profilo.

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

Con una semplice connessione a internet, potrete accedere
alla vostra posizione assicurativa **24 ore su 24, 7 giorni su 7.**

VENITE A SCOPRIRE LA VOSTRA AREA RISERVATA: È SEMPLICE, VELOCE E CONVIENE.

Per ogni ulteriore informazione potete contattare il nostro Numero Verde
800.316.181

Indice

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

• Art. 9 Informazioni sulla Gestione Separata.....	PAG.	2/6
• Art. 10 Rivalutazione del Capitale Assicurato.....	PAG.	2/6
• Art. 11 Capitale minimo garantito	PAG.	3/6
• Art. 12 Diritto di Riscatto.....	PAG.	3/6
• Art. 13 Capitale in caso di decesso.....	PAG.	3/6
• Art. 14 Obblighi di comunicazioni da inoltrare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato	PAG.	3/6
• Art. 15 Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni.....	PAG.	3/6
• Art. 16 Termini di Prescrizione.....	PAG.	4/6
• Art. 17 Beneficiari delle prestazioni a scadenza e in caso di morte dell'Assicurato	PAG.	4/6
• Art. 18 Informazioni sulla rivalutazione del Contratto	PAG.	4/6
• Art. 19 Cessione del Contratto	PAG.	5/6
• Art. 20 Pegno e vincolo	PAG.	5/6
• Art. 21 Tasse e imposte	PAG.	5/6
• Art. 22 Foro competente e procedura di mediazione	PAG.	5/6
• Art. 23 Riferimento a norme di Legge	PAG.	5/6
Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù.....	PAG.	6/6
Informativa ai sensi dell'Art. 13 D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196	PAG.	1/2
Documento di Polizza (Fac-simile).....	PAG.	1/1
Glossario.....	PAG.	1/4

Scheda Sintetica

Postafuturo Fedeltà

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

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

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

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

1. Informazioni generali

1.a Impresa di assicurazione

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

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

1.b Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa.

I dati sulla situazione patrimoniale di Poste Vita S.p.A., di seguito riportati, si riferiscono all'ultimo bilancio approvato relativo all'esercizio 2010:

- Il Patrimonio netto ammonta a 1.042,94 milioni di Euro di cui il Capitale sociale è pari a 561,61 milioni di Euro e le riserve patrimoniali sono pari a 481,33 milioni di Euro.
- L'indice di solvibilità risulta essere pari a 1,12 e rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile pari a 1.679,30 milioni di Euro e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente pari a 1.495,48 milioni di Euro.

1.c Denominazione del Contratto

Postafuturo Fedeltà.

1.d Tipologia del Contratto

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

La sottoscrizione è riservata agli aventi diritto che intendano reinvestire somme derivanti da scadenza di contratti sulla vita stipulati con Poste Vita S.p.A.

L'operazione di reimpiego di tali somme deve avvenire entro 90 giorni dalla data di liquidazione.

1.e Durata

Postafuturo Fedeltà è un Contratto a vita intera, pertanto la durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Il Contraente può, a decorrere dal trentunesimo giorno successivo alla data di sottoscrizione del Contratto, esercitare il Diritto di Riscatto sia totale che parziale.

Il riscatto parziale è consentito una volta l'anno, per un importo lordo minimo di Euro 500,00 a fronte di un capitale residuo in polizza di Euro 1.500,00.

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

1.f Versamento dei premi

A fronte delle garanzie prestate nel corso della durata contrattuale, la sottoscrizione di Postafuturo Fedeltà prevede il versamento di un premio in un'unica soluzione, purché non inferiore a Euro 1.500,00.

Tale importo deve intendersi come minimo assoluto dato dalla somma del capitale reimpiiegato e dell'eventuale versamento aggiuntivo.

2. Caratteristiche del Contratto

Postafuturo Fedeltà è un Contratto di Assicurazione a vita intera a premio unico con rivalutazione annuale del capitale in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

È esclusivamente riservato al reinvestimento di somme derivanti da scadenza di contratti sulla vita stipulati con Poste Vita S.p.A.

L'operazione di reimpiego di tali somme deve avvenire entro 90 giorni dalla data di liquidazione.

Si precisa che, per la parte di premio superiore a quella derivante dalla scadenza del Contratto (versamento aggiuntivo), una parte del premio

versato è utilizzata da Poste Vita S.p.A. per far fronte ai costi del Contratto e non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del Contratto.

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

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

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

3.a Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In corso di polizza, in caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati il Capitale Assicurato maturato fino alla data del decesso.

Il Capitale Assicurato è pari al premio unico versato, dedotto dei costi (previsti solo in caso di versamento aggiuntivo) e di eventuali riscatti parziali, aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce, sul capitale rivalutato alla data del decesso, la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

Qualora, anche considerando la garanzia di rendimento minimo, il Capitale Assicurato rivalutato e disponibile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore al premio versato, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari al premio versato.

3.b Prestazioni in caso di riscatto

In caso di riscatto, sia totale che parziale, Poste Vita S.p.A. pagherà al Contraente il Capitale Assicurato rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto.

Nella stessa annualità di polizza è possibile effettuare una sola richiesta di riscatto parziale. L'importo lordo minimo richiesto non può essere inferiore a Euro 500,00 a fronte di un capitale residuo in polizza non inferiore a Euro 1.500,00.

Poste Vita S.p.A. **riconosce un tasso di interesse minimo garantito dell'1,50% annuo composto** al momento della risoluzione del Contratto per sinistro o riscatto.

In caso di riscatto richiesto nei primi anni della durata contrattuale il Contraente sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore al premio versato.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Art. 9, 10, 11, 12 e 13 delle Condizioni di Assicurazione.

4. Costi

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

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

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento lordo degli attivi, stabilito dall'ISVAP, nella misura del 4,00% annuo nel corso delle annualità successive.

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

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo” della Gestione Separata Posta ValorePiù

Premio € 5.000,00 **Premio** € 15.000,00 **Premio** € 30.000,00
 Sesso ed età: qualunque Sesso ed età: qualunque Sesso ed età: qualunque
 Durata: 5 Durata: 5 Durata: 5

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%

Premio € 5.000,00 **Premio** € 15.000,00 **Premio** € 30.000,00
 Sesso ed età: qualunque Sesso ed età: qualunque Sesso ed età: qualunque
 Durata: 10 Durata: 10 Durata: 10

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%
10	0,80%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%
10	0,80%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%
10	0,80%

Premio € 5.000,00 **Premio** € 15.000,00 **Premio** € 30.000,00
 Sesso ed età: qualunque Sesso ed età: qualunque Sesso ed età: qualunque
 Durata: 15 Durata: 15 Durata: 15

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%
10	0,80%
15	0,78%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%
10	0,80%
15	0,78%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%
10	0,80%
15	0,78%

Premio € 5.000,00 **Premio** € 15.000,00 **Premio** € 30.000,00
 Sesso ed età: qualunque Sesso ed età: qualunque Sesso ed età: qualunque
 Durata: 20 Durata: 20 Durata: 20

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%
10	0,80%
15	0,78%
20	0,77%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%
10	0,80%
15	0,78%
20	0,77%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%
10	0,80%
15	0,78%
20	0,77%

Premio € 5.000,00 **Premio** € 15.000,00 **Premio** € 30.000,00
 Sesso ed età: qualunque Sesso ed età: qualunque Sesso ed età: qualunque
 Durata: 25 Durata: 25 Durata: 25

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%
10	0,80%
15	0,78%
20	0,77%
25	0,77%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%
10	0,80%
15	0,78%
20	0,77%
25	0,77%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%
10	0,80%
15	0,78%
20	0,77%
25	0,77%

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

La Gestione Separata Posta ValorePiù è stata costituita con effetto 1° gennaio 2008 mediante la fusione delle due gestioni separate di Poste Vita S.p.A. denominate Posta Più e Posta Valore. Di seguito è quindi rappresentato il tasso di rendimento della suddetta gestione a partire dal 2008. Sono altresì di seguito rappresentati i tassi lordi di rendimento realizzati negli ultimi 2 anni dalle

due Gestioni Separate Posta Più e Posta Valore, oggetto della fusione e il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. I dati sono confrontati con il tasso di rendimento medio dei Titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Il rendimento della Gestione Separata Posta ValorePiù riportato in tabella, alla pagina seguente, è un rendimento lordo a cui va decurtata una commissione annua di gestione per Poste Vita S.p.A. dello 0,90% per i primi tre anni di Contratto e dello 0,75% a partire dal quarto anno.

ANNO	Rendimento Lordo della Gestione Separata Posta ValorePiù	Rendimento Minimo riconosciuto agli Assicurati dalla Gestione Separata Posta ValorePiù	Tasso medio di Rendimento Lordo dei Titoli di Stato	Tasso annuo di inflazione
2008	3,97%	3,07%	4,46%	3,23%
2009	3,61%	2,71%	3,54%	0,75%
2010	3,64%	2,74%	3,35%	1,55%

ANNO	Rendimento Lordo della Gestione Separata Posta Più	Rendimento Minimo riconosciuto agli Assicurati dalla Gestione Separata Posta Più	Rendimento Lordo della Gestione Separata Posta Valore	Rendimento Minimo riconosciuto agli Assicurati dalla Gestione Separata Posta Valore	Tasso medio di Rendimento Lordo dei Titoli di Stato	Tasso annuo di inflazione
2006	3,80%	2,80%	3,73%	2,63%	3,86%	2,00%
2007	3,71%	2,71%	3,56%	2,46%	4,41%	1,71%

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

6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota Informativa.

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

“originale firmato”

Il Rappresentante legale
Dott.ssa Maria Bianca Farina
Amministratore Delegato
Poste Vita S.p.A.

Nota Informativa

Postafuturo Fedeltà

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

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

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

A. Informazioni sull'impresa di assicurazione

1. Informazioni generali

Poste Vita S.p.A. è la Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo Poste Vita, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 043; è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A. e fa parte del più ampio Gruppo Poste Italiane.

La Sede Legale e la Direzione Generale sono in piazzale Konrad Adenauer, 3 - 00144 Roma, Italia. Recapito telefonico 06.54924.1, Numero Verde Clienti: 800.316.181, indirizzo sito internet: www.postevita.it, indirizzo e-mail: infoclienti@postevita.it. Poste Vita S.p.A. è stata autorizzata dall'ISVAP all'esercizio dell'attività assicurativa di cui ai rami vita I, III, V e VI, nonché all'attività riassicurativa nel ramo I in forza dei provvedimenti n. 1144 del 12 marzo 1999 (pubblicato in G.U. n. 68 del 23 marzo 1999) e n. 1735 del 20 novembre 2000 (pubblicato in G.U. n. 280 del 20 novembre 2000). Poste Vita S.p.A. è stata successivamente autorizzata ad estendere l'esercizio della propria attività assicurativa ai rami danni, Infortuni e Malattia, in forza del provvedimento n. 2462 del 14 settembre 2006 (pubblicato nella G.U. n. 225 del 27 settembre 2006). Poste Vita S.p.A. è iscritta alla Sezione I dell'Albo delle Imprese di assicurazione al n. 1.00133.

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Postafuturo Fedeltà è un Contratto di Assicurazione a vita intera a premio unico con rivalutazione annuale del capitale in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

La sottoscrizione è riservata agli aventi diritto che intendano reinvestire somme derivanti da scadenza di contratti sulla vita stipulati con Poste Vita S.p.A.

L'operazione di reimpiego di tali somme deve avvenire entro 90 giorni dalla data di liquidazione.

2.1 Durata

Postafuturo Fedeltà è un Contratto a vita intera, pertanto la durata del Contratto coincide con la

vita dell'Assicurato.

Il Contraente può, a decorrere dal trentunesimo giorno successivo alla data di sottoscrizione del Contratto, esercitare il Diritto di Riscatto sia totale che parziale.

Il riscatto parziale è consentito una volta l'anno, per un importo lordo minimo di Euro 500,00 a fronte di un capitale residuo in polizza di Euro 1.500,00.

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

2.2 Prestazioni

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni.

2.2.1 Prestazione in caso di decesso

In corso di polizza, in caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati il Capitale Assicurato maturato fino alla data del decesso.

Il Capitale Assicurato è pari al premio unico versato, dedotto dei costi (previsti solo in caso di versamento aggiuntivo) e di eventuali riscatti parziali, aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce, sul capitale rivalutato alla data del decesso, la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

Qualora, anche considerando la garanzia di rendimento minimo, il Capitale Assicurato rivalutato e disponibile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore al premio versato, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari al premio versato.

2.2.2 Prestazione in caso di riscatto

In caso di riscatto, sia totale che parziale, Poste Vita S.p.A. pagherà al Contraente il Capitale Assicurato rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto.

Nella stessa annualità di polizza è possibile

effettuare una sola richiesta di riscatto parziale. L'importo lordo minimo richiesto non può essere inferiore a Euro 500,00 a fronte di un capitale residuo in polizza non inferiore a Euro 1.500,00.

Maggiori informazioni su tutte le prestazioni previste dal presente Contratto sono fornite nelle Condizioni di Assicurazione agli Art. 2 e 12.

2.3 Capitale liquidabile

Il capitale liquidabile in caso di decesso o riscatto è determinato dalla rivalutazione (in base al rendimento conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù) del premio versato alla sottoscrizione del Contratto, al netto dei costi (previsti solo in caso di versamento aggiuntivo) prelevati da Poste Vita S.p.A.

2.4 Rendimento minimo garantito

Poste Vita S.p.A. prevede, per tutta la durata del Contratto, l'applicazione di un rendimento minimo garantito.

Il rendimento minimo garantito è pari ad un tasso di interesse annuo composto dell'1,50% ed è riconosciuto sulla prestazione maturata al momento della risoluzione del Contratto per sinistro o riscatto.

3. Premi

A fronte delle garanzie prestate nel corso della durata contrattuale è previsto il versamento di un premio unico di qualsiasi ammontare purché non inferiore a Euro 1.500,00.

Nel caso in cui il capitale liquidato dalla polizza scaduta risultasse inferiore al premio minimo di Euro 1.500,00, è facoltà del Contraente effettuare un versamento aggiuntivo tale da consentire il raggiungimento dell'importo minimo di premio contrattualmente previsto.

Il Contraente può esercitare il diritto al riscatto della prestazione maturata, a decorrere dal trentunesimo giorno successivo alla data di sottoscrizione del Contratto. Trascorso tale termine il valore liquidato sarà calcolato secondo le modalità previste dall'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

Il versamento del premio può essere effettuato esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, o tramite assegno circolare o bancario secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

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

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto, il Capitale Assicurato maturato alla fine dell'anno precedente viene rivalutato, al netto della Commissione di Gestione applicata pari allo 0,90% per i primi tre anni e allo 0,75% per gli anni successivi,

in base al risultato conseguito in quell'anno dalla Gestione Separata Posta ValorePiù (vedere Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù), secondo le modalità indicate all'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione.

In ogni caso è operativa la garanzia di rendimento minimo dell'1,50% annuo composto consolidato al momento della risoluzione del Contratto per sinistro o riscatto.

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

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

C. Informazione sui costi, sconti e regime fiscale

5. Costi

5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1 Costi gravanti sul premio

Sul premio unico versato, se di importo pari o inferiore a quanto liquidato da Poste Vita S.p.A. a seguito di scadenza di contratti sulla vita stipulati con Poste Vita S.p.A., non è prevista l'applicazione di costi.

Sulla parte di premio unico eccedente quanto liquidato sulla polizza di provenienza, è prevista l'applicazione di un caricamento pari al 3%. Non è prevista l'applicazione di spese di emissione del Contratto.

Costi gravanti sul premio - Tabella: aliquota spese

Non previste	• Spese di emissione del Contratto
Premio unico iniziale: • 0,00% sul premio unico di importo pari o inferiore a quanto liquidato da Poste Vita S.p.A. • 3% sulla parte di premio eccedente l'importo liquidato da Poste Vita S.p.A.	• Costi di acquisto del Contratto • Gestione amministrativa del contratto

Esempi di applicazione delle spese:

Esempio 1:

Premio unico versato:	1.500,00 Euro
di cui 1.000,00 Euro	Importo liquidato sulla polizza di provenienza:
500,00 Euro	Parte eccedente l'importo liquidato sulla polizza di provenienza:
Spese ingresso:	$1.000,00 \text{ Euro} \times 0,00\% + 500,00 \text{ Euro} \times 3,00\% = 0,00 + 15,00 = 15,00 \text{ Euro}$
Capitale Assicurato iniziale:	$1.500,00 - 15,00 = 1.485,00 \text{ Euro}$

Esempio 2:

Premio unico versato:	15.000,00 Euro
di cui 10.000,00 Euro	Importo liquidato sulla polizza di provenienza:
5.000,00 Euro	Parte eccedente l'importo liquidato sulla polizza di provenienza:
Spese ingresso:	$10.000,00 \text{ Euro} \times 0,00\% + 5.000,00 \text{ Euro} \times 3,00\% = 0,00 + 150,00 = 150,00 \text{ Euro}$
Capitale Assicurato iniziale:	$15.000,00 - 150,00 = 14.850,00 \text{ Euro}$

5.1.2 Costi per riscatto

Il Contratto Postafuturo Fedeltà prevede la possibilità di esercitare il Diritto di Riscatto, totale o parziale, a decorrere dal trentunesimo giorno successivo alla data di sottoscrizione del Contratto.

Il Contratto non prevede l'applicazione di alcun tipo di costo (fisso o variabile) sia in caso di richiesta di riscatto totale che parziale.

Il riscatto parziale è consentito una volta l'anno, per un importo lordo minimo di Euro 500,00 a fronte di un capitale residuo in polizza di Euro 1.500,00.

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

Sul tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata, come definito all'Art. 10 delle Condizioni

di Assicurazione, è applicata una commissione annua di gestione pari allo 0,90% per i primi tre anni di durata contrattuale e allo 0,75% a partire dal quarto anno.

0,0750% mensile (pari allo 0,90% annuo) del valore degli investimenti 1° - 2° - 3° anno	• Commissioni di gestione
0,0625% mensile (pari allo 0,75% annuo) del valore degli investimenti dal 4° anno in poi	• Commissioni di gestione

La remunerazione percepita dall'Intermediario all'emissione del Contratto è riportata nella seguente tabella:

Tabella: Aliquota provvigioni riconosciute all'intermediario

ALIQUTA	IMPORTO SPESE
0,50%	Sul premio unico di importo pari o inferiore a quanto liquidato sulla polizza di provenienza
3,00%	Parte eccedente l'importo liquidato sulla polizza di provenienza

6. Sconti

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

7. Regime Fiscale

Tassazione delle somme assicurate

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

Gli assicurati sono, in ogni caso, tenuti ad interpellare i loro consulenti in merito al regime proprio derivante dalla sottoscrizione del presente Contratto di Assicurazione.

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

- in caso di riscatto totale o parziale, la differenza, se positiva, tra il capitale rivalutato fino a quel momento ed il premio versato è soggetta all'imposta sostitutiva del 12,50% (applicata secondo i criteri previsti dal D.lgs.n. 47/2000 e successive modificazioni);
- in seguito al decesso dell'Assicurato, il capitale è esente da IRPEF e dall'imposta sulle successioni (Art. 34 D.P.R. n. 601/73 e Art. 6, comma 2, del D.P.R. 917/1986);

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

D. Altre informazioni sul Contratto

8. Modalità di perfezionamento del Contratto

Il Contratto è concluso nel momento in cui la polizza, firmata da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritta dal Contraente (Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione). **L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato versato il premio, alle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza.**

9. Diritto di Riscatto

Il Contraente può richiedere il riscatto del Contratto a decorrere dal trentunesimo giorno suc-

cessivo alla data di sottoscrizione del Contratto. Poste Vita S.p.A. pagherà al Contraente, in caso di riscatto totale, il Capitale Assicurato rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto.

Il riscatto è consentito anche per una parte del Capitale Assicurato, purché siano soddisfatte le condizioni sotto indicate:

- l'importo lordo richiesto non deve essere inferiore a Euro 500,00;
- il capitale residuo in polizza non deve essere inferiore a Euro 1.500,00.

Nella stessa annualità di polizza è possibile effettuare una sola operazione di riscatto parziale fermi restando i precedenti limiti.

Per la determinazione dei valori di riscatto vedere l'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

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

Va comunque tenuto presente che il capitale disponibile in caso di risoluzione del Contratto nei primi anni, per effetto dei costi (previsti solo in caso di versamento aggiuntivo), può essere inferiore ai premi versati.

La volontà di riscattare il Contratto deve essere comunicata, dopo il trentunesimo giorno dalla data di sottoscrizione del Contratto, a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati il Documento di Polizza e le eventuali appendici, indirizzata al seguente recapito:

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

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

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

**Poste Vita S.p.A.
Ufficio Richieste Valori di Riscatto
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma**

- al Numero Verde: 800.316.181, munendosi del numero di polizza.
- al numero di fax: 06.5492.44.27, munendosi del numero di polizza.

Per l'illustrazione dei valori di riscatto si rinvia al

Progetto esemplificativo delle prestazioni (Sezione E della presente Nota Informativa). Nel Progetto esemplificativo sono riportati i valori di riscatto relativi ad ogni anno di vita del Contratto, con riferimento alle ipotesi di rendimento considerate.

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

10. Diritto di Recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione dello stesso e di versamento del premio, cioè da quando è stato informato che lo stesso è stato concluso.

La volontà di recedere deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati il Documento di Polizza e le eventuali appendici, indirizzata al seguente recapito:

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

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

Poste Vita S.p.A. è tenuta al rimborso del premio versato, al netto di eventuali imposte, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e relativa documentazione completa (richiesta scritta, polizza ed eventuali appendici).

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

In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari designati devono dare immediata comunicazione dell'accaduto a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento (Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione).

Per tutta la documentazione che Contraente, Assicurato e/o Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione si rinvia all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione.

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

Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta

giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata per ogni ipotesi di liquidazione. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Si richiama l'**attenzione del Contraente** o degli altri aventi diritto sui **termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente** per il Contratto di Assicurazione.

Ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal Contratto di Assicurazione, se non esercitati, si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

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

12. Legge applicabile al Contratto

Al Contratto si applica la legge italiana.

13. Lingua

Il Contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

14. Reclami

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

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Reclami
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma
n° fax: 06.5492.4426

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

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

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

In relazione a tutte le controversie che dovessero insorgere, relative o comunque connesse anche indirettamente al presente Contratto permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, previo esperimento del tentativo obbligatorio di conciliazione di cui al D.Lgs 28/10 (Art. 22 Condizioni di Assicurazione).

Eventuali informazioni riguardanti le caratteristiche del prodotto acquistato, opzioni contrattuali disponibili, andamento, ecc... possono essere richieste direttamente al:

Numero Verde 800.316.181

È inoltre a disposizione del Contraente il sito internet, www.postevita.it. per eventuali consultazioni.

Gestione del Contratto

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

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

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

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

15. Informativa in corso di Contratto

Poste Vita S.p.A. è tenuta a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista all'Art. 18 delle Condizioni di Assicurazione, per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

16. Conflitto di interesse

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

Inoltre, si rilevano potenziali situazioni di conflitto di interesse che potrebbero scaturire da rapporti con BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, società di gestione interamente controllata dalla capogruppo Poste Italiane S.p.A., e con soggetti terzi in relazione, sia alla gestione separata degli investimenti degli Assicurati che hanno sottoscritto i contratti ad essa collegati, sia, più in generale, alla gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche che rappresentano gli obblighi nei confronti degli Assicurati.

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

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

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

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

In osservanza delle disposizioni normative vigenti, Poste Vita S.p.A. determina, nel rendiconto annuale della gestione separata, l'esatta quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli

assicurati, nonché il valore monetario delle utilità rappresentate da servizi.

E. Progetto esemplificativo delle prestazioni

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

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

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

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

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

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

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento minimo garantito: 1,50%
- Et  dell'Assicurato: qualunque
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Importo liquidato sulla polizza di provenienza: Euro 1.500,00
- Durata anni: vita intera

ANNO	PREMIO UNICO Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	1.500,00	1.500,00	1.522,50	1.522,50
2		1.500,00	1.545,34	1.545,34
3		1.500,00	1.568,52	1.568,52
4		1.500,00	1.592,05	1.592,05
5		1.500,00	1.615,93	1.615,93
6		1.500,00	1.640,16	1.640,16
7		1.500,00	1.664,77	1.664,77
8		1.500,00	1.689,74	1.689,74
9		1.500,00	1.715,08	1.715,08
10		1.500,00	1.740,81	1.740,81
...	
15		1.500,00	1.875,35	1.875,35
...	
20		1.500,00	2.020,28	2.020,28
...	
25		1.500,00	2.176,42	2.176,42
...	
30		1.500,00	2.344,62	2.344,62
...	
35		1.500,00	2.525,82	2.525,82
...	
40		1.500,00	2.721,03	2.721,03
...	

L'operazione di riscatto non comporta nessuna penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato avviene, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, gi  dopo il primo anno.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Aliquota di retrocessione: 100,00%
- Prelievi sul rendimento: 0,90% per il 1°, 2° e 3° anno, 0,75% per i successivi anni
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,10% per il 1°, 2° e 3° anno, 3,25% per i successivi anni
- Importo liquidato sulla polizza di provenienza: Euro 1.500,00
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Durata anni: vita intera

ANNO	PREMIO UNICO Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	1.500,00	1.500,00	1.546,50	1.546,50
2		1.500,00	1.594,44	1.594,44
3		1.500,00	1.643,87	1.643,87
4		1.500,00	1.697,30	1.697,30
5		1.500,00	1.752,46	1.752,46
6		1.500,00	1.809,41	1.809,41
7		1.500,00	1.868,22	1.868,22
8		1.500,00	1.928,94	1.928,94
9		1.500,00	1.991,63	1.991,63
10		1.500,00	2.056,36	2.056,36
...	
15		1.500,00	2.412,95	2.412,95
...	
20		1.500,00	2.831,38	2.831,38
...	
25		1.500,00	3.322,38	3.322,38
...	
30		1.500,00	3.898,52	3.898,52
...	
35		1.500,00	4.574,56	4.574,56
...	
40		1.500,00	5.367,82	5.367,82
...	

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

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

“originale firmato”

Il Rappresentante legale
Dott.ssa Maria Bianca Farina
Amministratore Delegato
Poste Vita S.p.A.

Mod. 0409/2 Ed. giugno 2011
data ultimo aggiornamento: 1 giugno 2011

Condizioni di Assicurazione

Postafuturo Fedeltà

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI. Assicurazione Mista Rivalutabile a premio unico (tariffa 01V1)

Art. 1 Caratteristiche del Contratto

Postafuturo Fedeltà è un Contratto di Assicurazione a vita intera che riconosce una rivalutazione del capitale iniziale assicurato in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata di Poste Vita S.p.A. denominata Posta ValorePiù.

La sottoscrizione è riservata agli aventi diritto che intendano reinvestire somme derivanti da scadenza di contratti sulla vita stipulati con Poste Vita S.p.A.

L'operazione di reimpiego di tali somme deve avvenire entro 90 giorni dalla data di liquidazione.

Nella Gestione Separata Posta ValorePiù sono fatte confluire attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali).

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

La rivalutazione viene determinata nella misura e con le modalità descritte al successivo Art. 10.

Art. 2 Prestazione in caso di decesso

In corso di polizza, in caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati il Capitale Assicurato maturato fino alla data del decesso.

Il Capitale Assicurato è pari al premio unico versato, dedotto dei costi (previsti solo in caso di versamento aggiuntivo) e di eventuali riscatti parziali, aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce sul capitale rivalutato alla data del decesso la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

Qualora anche considerando la garanzia di rendimento minimo, il Capitale Assicurato rivalutato e disponibile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore al premio versato, Poste Vita S.p.A. si impegna a liquidare un importo almeno pari al premio.

Art. 3 Durata

Postafuturo Fedeltà è un Contratto a vita intera, pertanto la durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Art. 4 Requisiti anagrafici per la sottoscrizione

Il Contraente e l'Assicurato, al momento della sotto-

scrizione del Contratto, devono avere un'età assicurativa massima di 85 anni.

Art. 5 Premi

La prestazione indicata all'Art. 2 è garantita a fronte del versamento di un premio unico da parte del Contraente che può essere di qualsiasi ammontare purché non inferiore a Euro 1.500,00.

Tale importo deve intendersi come minimo assoluto. Se il capitale liquidato dalla polizza scaduta risulta essere inferiore al premio minimo di Euro 1.500,00, è facoltà del Contraente effettuare un versamento aggiuntivo tale da poter consentire il raggiungimento dell'importo minimo di premio contrattualmente previsto.

Il versamento del premio può essere effettuato esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, o tramite assegno circolare o bancario secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

Art. 6 Costi

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

- 0,00% sul premio unico di importo pari o inferiore a quanto liquidato da Poste Vita S.p.A. a seguito di scadenza di contratti sulla vita stipulati con Poste Vita S.p.A.;
- 3,00% sulla parte di premio unico eccedente quanto liquidato sulla polizza di provenienza (tabella alla pagina seguente).

Non è prevista l'applicazione di spese di emissione del Contratto.

Art. 7 Conclusione del Contratto ed entrata in vigore

Il Contratto può essere sottoscritto esclusivamente presso gli Uffici Postali abilitati di Poste Italiane S.p.A., distribuiti su tutto il territorio italiano, mediante sottoscrizione del Documento di Polizza.

Il Contratto è concluso nel momento in cui la polizza, firmata da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritta dal Contraente.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore 24 del giorno indicato in polizza.

Art. 8 Diritto di Recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che lo

stesso è stato concluso, cioè alla firma del Contratto, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata a:

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

L'invio della comunicazione, alla quale devono esse-

re allegati la polizza e le eventuali appendici, libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto con effetto dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione stessa, quale risulta dal timbro postale.

Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta della documentazione completa (richiesta scritta, polizza ed eventuali appendici), rimborsa al Contraente il premio corrisposto.

Tabella Aliquota spese

ALIQUTA	IMPORTO SPESE
0,00%	Nessun costo sul premio unico di importo pari o inferiore a quanto liquidato sulla polizza di provenienza
3,00%	Parte eccedente l'importo liquidato sulla polizza di provenienza

Art. 9 Informazioni sulla Gestione Separata

Il prodotto Postafuturo Fedeltà è collegato ad una specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A., denominata Posta ValorePiù e la cui valuta di riferimento è l'Euro.

La gestione Posta ValorePiù è stata costituita, con effetto 1° gennaio 2008, mediante la fusione delle due gestioni separate interne PostaPiù e PostaValore, a seguito dell'intervenuto rilascio dell'autorizzazione da parte dell'autorità di vigilanza ISVAP in conformità all'Art. 33 commi 3 e 4 della circolare 551/D del 1° marzo 2005. Le finalità della gestione sono di ottimizzare, in un orizzonte temporale di medio periodo e con uno stile di gestione attivo, la redditività del capitale, tenuta presente la garanzia di conservazione del capitale investito e di un rendimento minimo pari all'1,50% annuo composto.

Lo stile gestionale adottato è volto a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio rendimento del portafoglio.

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

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

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

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di As-

sicurazione i gestori prescelti, oltre alla stessa Poste Vita S.p.A., sono: Credit Suisse (Italy) S.p.A., Banco-Posta Fondi S.p.A. SGR., BNP Paribas Asset Management SGR S.p.A. e PIMCO Europe Limited. Poste Vita S.p.A. potrebbe cambiare le società di gestione delegate nel corso della durata contrattuale.

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

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

Art. 10 Rivalutazione del Capitale Assicurato

Ad ogni anniversario dalla data di decorrenza del Contratto (data di rivalutazione annuale) il Capitale Assicurato è rivalutato, per un anno intero, sul Capitale Assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente.

Il calcolo è effettuato in base al regime della capitalizzazione composta.

Il tasso annuo di rendimento da applicare è pari al tasso calcolato in base all'Art. 3 del Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù, nel secondo mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza del contratto, diminuito di una commissione annua di gestione pari allo 0,90% per i primi tre anni di durata contrattuale e allo 0,75% a partire dal quarto anno.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, la data di versamento del premio unico è quella risultante dalle rilevazioni ufficiali di Poste Vita S.p.A.

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

data della rivalutazione.

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

Art. 11 Capitale minimo garantito

Poste Vita S.p.A. garantisce che il Capitale Assicurato rivalutato al momento del riscatto totale o decesso dell'Assicurato, non sarà inferiore al Capitale Assicurato iniziale, capitalizzato al tasso annuo composto dell'1,50% lordo imposte, per il periodo che intercorre tra la data di versamento del relativo premio unico e la data di liquidazione, per riscatto totale o decesso dell'Assicurato, del Contratto.

Art. 12 Diritto di Riscatto

Il Contraente può richiedere il riscatto del Contratto a decorrere dal trentunesimo giorno successivo alla data di sottoscrizione del Contratto. La richiesta deve essere inoltrata a Poste Vita S.p.A. per iscritto a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento ed inviata al seguente indirizzo:

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

Il valore di riscatto è uguale al Capitale Assicurato alla data di richiesta del riscatto, poiché non è prevista l'applicazione di costi in caso di riscatto.

Il Capitale Assicurato alla data di richiesta del riscatto è dato dal Capitale Assicurato iniziale (premio unico versato, più l'eventuale versamento aggiuntivo diminuito dei costi applicati) aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Il calcolo della rivalutazione del Capitale Assicurato sarà effettuato con le modalità indicate al precedente Art. 10 applicate con il metodo pro-rata temporis.

Il tasso di rivalutazione da adottare, calcolato in base all'Art. 3 della Gestione Separata Posta ValorePiù, è quello relativo al secondo mese antecedente il pervenimento della richiesta di riscatto, diminuito di una commissione annua di gestione come riportato all'Art. 10.

Il valore di riscatto non potrà essere inferiore al Capitale Assicurato acquisito con il premio versato capitalizzato al tasso annuo composto dell'1,50% lordo imposte fino alla data di richiesta di riscatto, con le modalità indicate all'Art. 11.

Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del Capitale Assicurato rivalutato, purché siano soddisfatte tutte le condizioni sotto indicate:

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

riore a Euro 1.500,00.

Nella stessa annualità di polizza è possibile effettuare una sola richiesta di riscatto parziale fermi restando i precedenti limiti.

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

Art. 13 Capitale in caso di decesso

Il rischio di decesso è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato. In caso di liquidazione in seguito al decesso dell'Assicurato, sarà pagato ai Beneficiari il Capitale Assicurato al momento del decesso ulteriormente rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale e la data del decesso.

Il calcolo della rivalutazione del Capitale Assicurato sarà effettuato con le modalità indicate al precedente Art. 10, applicate con il metodo pro-rata temporis.

Il capitale così determinato non potrà essere inferiore al Capitale Assicurato iniziale, acquisito con il premio versato, capitalizzato al tasso annuo composto dell'1,50% lordo imposte fino alla data di decesso, con le modalità indicate all'Art. 11.

Qualora, anche considerando la garanzia di rendimento minimo, il Capitale Assicurato rivalutato e disponibile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore ai premi versati, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari al premio versato.

Art. 14 Obblighi di comunicazioni da inoltrare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari designati devono dare immediata comunicazione dell'accaduto a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento allegando la documentazione indicata al successivo Art. 15.

Art. 15 Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni

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

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

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

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

degli aventi diritto.

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- in caso di **recesso** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. (**Ufficio Gestione Operativa Portafoglio**):
 - a) la richiesta di recesso firmata dal Contraente;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- a **scadenza** l'Assicurato deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di pagamento per scadenza firmata anche dal Contraente se persona diversa;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- in caso di **riscatto totale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di riscatto totale firmata anche dall'Assicurato se persona diversa;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- in caso di **riscatto parziale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di riscatto parziale firmata anche dall'Assicurato se persona diversa;
 - b) la copia dell'originale di polizza;
 - c) la copia di eventuali appendici;
- in caso di **decesso dell'Assicurato** i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dal Contraente, se diverso dall'Assicurato;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
 - d) il certificato di morte dell'Assicurato;
 - e) l'atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica del testamento pubblicato. Nel caso in cui la designazione beneficiaria sia genericamente determinata, dall'atto notorio dovrà risultare l'elenco di tutti i predetti eredi con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, dello stato civile e della capacità di agire di ciascuno di essi, del rapporto e grado di parentela con l'Assicurato e con l'esplicita dichiarazione che oltre a quelli elencati non esistono, né esistevano alla morte dell'Assicurato, altre persone aventi comunque diritto per legge alla successione;
 - f) il decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
 - g) per ogni Beneficiario: la copia di un documento identificativo e il codice fiscale.

Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento, delle tipologie di prestazione previste dal Contratto, entro 30 giorni dal ricevimento presso la propria sede della completa documentazione sopraelencata.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

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

Art. 16 Termini di Prescrizione

Ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal Contratto di Assicurazione, se non esercitati, si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

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

Art. 17 Beneficiari delle prestazioni a scadenza e in caso di morte dell'Assicurato

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

In caso di morte dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale, il Contraente designa i Beneficiari e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoke o modifiche devono essere comunicate per iscritto a Poste Vita S.p.A. o disposte per testamento. La designazione non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (Art. 1921 Codice Civile):

- a) dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto a Poste Vita S.p.A., rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dopo la morte del Contraente;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo della polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

Art. 18 Informazioni sulla rivalutazione del Contratto

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto Poste Vita S.p.A. invierà, entro 60 giorni, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa

contenente le seguenti informazioni:

- a) premio versato dal perfezionamento del Contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata; l'aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta; il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla impresa; il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

Art. 19 Cessione del Contratto

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

La richiesta dovrà essere sottoscritta dal Contraente cedente e dal Contraente cessionario presso l'Ufficio Postale, previa l'identificazione ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (Legge 197/91, e successive modificazioni e Decreto Legislativo 231 del 21.11.2007), e inviata a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento, al seguente indirizzo:

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

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

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

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

Art. 20 Pegno e vincolo

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

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

stente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile.

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

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

Art. 21 Tasse e imposte

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

Art. 22 Foro competente e procedura di mediazione

Per le controversie relative al presente Contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente o degli aventi diritto previo esperimento del tentativo obbligatorio di conciliazione di cui al D.Lgs 28/2010. Pertanto ai sensi e per gli effetti di cui al D.Lgs 28/2010, tutte le controversie che dovessero insorgere, relative o comunque connesse anche indirettamente al presente Contratto, saranno trattate, ai fini del suddetto esperimento, avanti agli Organismi di Conciliazione costituiti presso le Camere di Commercio territorialmente competenti (iscritti al Registro di cui al medesimo Decreto) conformemente alla procedura di mediazione prevista dalla legge ed alle disposizioni delle Camere di Commercio di riferimento. Le parti espressamente dichiarano di conoscere ed accettare integralmente la normativa e gli effetti di cui al D.Lgs 28/2010 e la presente clausola.

Si applicheranno, in ogni caso, il Regolamento, la modulistica e la tabella delle indennità vigenti al momento dell'attivazione della procedura.

Si potrà reperire ogni ulteriore informazione afferente al menzionato tentativo obbligatorio di conciliazione sul sito Internet della Unioncamere, Unione delle Camere di Commercio d'Italia.

Art. 23 Riferimento a norme di Legge

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

Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù

Art. 1 Gestione Separata Posta ValorePiù

Poste Vita S.p.A. attua una separata forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Poste Vita S.p.A., con criteri conformi alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP) con la circolare nn. 71 (per i soli paragrafi 1,4 e 5) e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Questa Gestione Separata si chiama Posta ValorePiù. Il valore delle attività gestite non sarà inferiore alla somma delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali) costituite per le polizze che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento di Posta ValorePiù.

Art. 2 Periodo di riferimento per la certificazione

Ai fini della determinazione del rendimento della Gestione Posta ValorePiù, l'esercizio da sottoporre a certificazione sarà quello relativo al periodo 1 gennaio - 31 dicembre di ogni anno.

Art. 3 Determinazione del rendimento

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio di Posta ValorePiù, realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando il risultato finanziario al valore medio degli investimenti. Per risultato finanziario si devono intendere i proventi finanziari conseguiti da Posta ValorePiù - compresi gli utili e le perdite di realizzo - di competenza del periodo considerato, al lordo delle ritenute di acconto fiscali che gravano su Poste Vita S.p.A. Ed al netto:

- delle spese specifiche degli investimenti;
- degli onorari dovuti alla Società di revisione per le attività di certificazione.

Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività in Posta ValorePiù e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in Posta ValorePiù per i beni già di proprietà di Poste Vita S.p.A. per valore medio degli investimenti di Posta ValorePiù si intende la somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario presso Poste Italiane S.p.A. e gli Istituti di Credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività di Posta ValorePiù. La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione definito al fine della determinazione del rendimento medio di Posta ValorePiù.

Art. 4 Certificazione della Gestione Separata Posta ValorePiù

La Gestione Separata Posta ValorePiù è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del D.lgs. 24 febbraio 1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza di Posta ValorePiù al presente Regolamento. In particolare sono certificati: la corretta composizione delle attività attribuite a Posta ValorePiù, il rendimento medio realizzato nell'esercizio, quale descritto all'Art. 3 del presente Regolamento e l'adeguatezza, descritta all'Art. 1 del presente Regolamento, dell'ammontare delle attività rispetto agli impegni assunti, quali sono desumibili dalla stima elaborata da Poste Vita S.p.A. delle corrispondenti riserve matematiche.

Art. 5 Modifiche al Regolamento

Poste Vita S.p.A. si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione.

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

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

Trattamento dei dati personali per finalità assicurative⁽²⁾

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

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

I Suoi dati potranno, peraltro, essere comunicati e trattati all'interno della "catena assicurativa" dai predetti soggetti.

Per tali operazioni non è necessario il suo consenso, in quanto in assenza dei Suoi dati non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

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

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

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

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

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

Modalità di uso dei dati personali

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

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

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

Diritti dell'interessato

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

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro Responsabile per il riscontro delle richieste degli interessati presso:

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

NOTE

- 1) Come previsto dall'Art. 13 del Codice (decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196).
 - 2) La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio o difesa dei diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
 - 3) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti Assicurato, Beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, assicuratori ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 5, quarto e quinto trattino); altri soggetti pubblici (v. nota 5, sesto e settimo trattino).
 - 4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio (D.lgs. 231/2007).
 - 5) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:
 - assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali;
 - società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; (v. tuttavia anche nota 7);
 - società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
 - ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici, per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
 - organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati -, quali:
 - Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT, per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati, per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
 - CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici, la quale, in base alle specifiche normative, gestisce lo stralcio del Conto consortile r.c. auto, il Fondo di garanzia per le vittime della strada, il Fondo di garanzia per le vittime della caccia, gli aspetti amministrativi del Fondo di solidarietà per le vittime dell'estorsione e altri Consorzi costituiti o da costituire, la riassicurazione dei rischi agricoli, le quote delle cessioni legali delle assicurazioni vita; commissari liquidatori di imprese di assicurazione poste in liquidazione coatta amministrativa (provvedimenti pubblicati nella Gazzetta Ufficiale), per la gestione degli impegni precedentemente assunti e la liquidazione dei sinistri;
 - ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, ai sensi della legge 12 agosto 1982, n. 576, e della legge 26 maggio 2000, n. 137;
 - nonché altri soggetti, quali UIF - Unità di Informazione Finanziaria, ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui al D.Lgs 231 del 21/11/2007; Casellario Centrale Infortuni, ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione, ai sensi dell'Art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale, ai sensi dell'Art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria, ai sensi dell'Art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
- L'elenco completo e aggiornato dei soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.
- 6) Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'Art. 4, comma 1, lett. a) del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
 - 7) Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 5, secondo trattino).
 - 8) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.
 - 9) L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa.

Documento di Polizza (Fac-simile)

GruppoPosteitaliane

Postevita

GruppoAssicurativoPostevita

Postafuturo Fedeltà

- Polizza di Assicurazione sulla vita Nr _____
 Agenzia _____

CONTRAENTE:

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

DomicilioFiscale:.....

IndirizzoRecapito:.....

ASSICURATO/BENEFICIARIO CASO VITA:.....

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

BENEFICIARIO/I CASO MORTE:.....

PREMIO:

Il Contraente versa al perfezionamento il Premio Unico di Euro

Decorrenza ore 24 del/...../.....

GARANZIE:

Capitale Assicurato iniziale di Euro sarà rivalutato secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata denominata POSTA VALOREPIU' (MOD 0409 - ED. 1 giugno 2011)

MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il premio può essere versato in unica soluzione. Il versamento può essere effettuato esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

CLAUSOLA DI RECESSO: Il Contraente può recedere entro 30 giorni dal perfezionamento del presente Contratto, mediante lettera raccomandata A.R., indirizzata a Poste Vita S.p.A., allegando il presente Documento di Polizza ed eventuali appendici. Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della predetta documentazione, il premio corrisposto diminuito delle eventuali spese sostenute per l'emissione del Contratto, nella misura e con le modalità indicate nel Fascicolo Informativo.

Polizza emessa in

Poste Vita S.p.A.	Il Contraente	L'Assicurato	L'Incaricato
"originale firmato"	_____	_____	_____

000100000001



COPIA DELL'UFFICIO postale - Mod. Vita Ramo I 0001 Ed. 01/12/2010

Glossario

Aliquota di retrocessione: la percentuale del rendimento conseguito dalla Gestione Separata che Poste Vita S.p.A. riconosce agli Assicurati.

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

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

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

Beneficiario: la persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato il Capitale Assicurato sarà corrisposto ai Beneficiari designati dal Contraente.

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

In Postafuturo Fedeltà è pari al premio unico inizialmente versato, dedotto dei costi (previsti solo in caso di versamento aggiuntivo alla sottoscrizione del Contratto) e di eventuali riscatti parziali, aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

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

Caricamenti: parte del premio, versato dal Contraente, trattenuto da Poste Vita S.p.A. per far fronte alle spese che gravano sul Contratto.

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

un'appendice dello stesso.

Commissione di gestione: quota, espressa sotto forma di percentuale fissa, del rendimento finanziario che Poste Vita S.p.A. trattiene dal rendimento finanziario conseguito della Gestione Separata Posta ValorePiù.

Compagnia: Poste Vita S.p.A., società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita anche Impresa di Assicurazione, con la quale il Contraente stipula il Contratto di Assicurazione.

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

Conciliazione: è la composizione della controversia a seguito dello svolgimento della mediazione.

Condizioni di Assicurazione: insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di Assicurazione.

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

Consolidamento: meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal Contratto (annualmente, mensilmente...), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal Contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

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

Contratto (di assicurazione sulla vita): Contratto con il quale Poste Vita S.p.A., a fronte del versamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente la vita dell'Assicurato.

Contratto di Assicurazione con partecipazione agli utili: Contratto di Assicurazione sulla durata della vita umana o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali, ad esempio, la partecipazione al rendimento di

una gestione interna separata o agli utili di un conto di gestione.

Contratto di Assicurazione a prestazioni rivalutabili: Contratto di Assicurazione sulla durata della vita umana o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo i versamenti raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

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

Dati storici: risultato ottenuto in termini di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata negli ultimi anni.

Decorrenza della garanzia: momento in cui le garanzie divengono efficaci ed il Contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio o la prima rata di premio.

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

Diritto di Riscatto: il diritto del Contraente di riscattare il presente Contratto a decorrere dal trentunesimo giorno successivo alla data di sottoscrizione del Contratto. Il riscatto è consentito anche per una parte del Capitale Assicurato (riscatto parziale).

Diritto proprio (del Beneficiario): diritto del Beneficiario sulle prestazioni del Contratto di Assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

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

Durata contrattuale: periodo durante il quale il Contratto è efficace.

Estratto conto annuale: riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto di Assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi

trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

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

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

- Scheda Sintetica: il documento informativo sintetico che descrive le principali caratteristiche del Contratto, redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP;
- Nota Informativa: il documento contenente le informazioni specifiche sul Contratto, redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP;
- Condizioni di Assicurazione: l'insieme delle clausole che compongono il Contratto di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata: l'insieme delle norme che regolano la gestione separata;
- Glossario;
- Documento di Polizza: documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto di Assicurazione.

Garanzia (Assicurazione) di rischio: garanzia finalizzata alla protezione da rischi attinenti alla vita dell'Assicurato (ad es. il decesso o l'invalidità), che prevede il pagamento della prestazione esclusivamente al verificarsi di tali eventi.

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

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

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

Ipotesi di rendimento: rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti

personalizzati da parte della Società.

ISVAP: Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo. È l'Autorità incaricata di vigilare sulle attività delle Imprese di Assicurazione.

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

Margine di solvibilità: requisito patrimoniale che permette di garantire che le imprese siano finanziariamente solide e quindi in grado di onorare i propri impegni in caso sopravvengano rischi imprevisti, rappresentando una garanzia della stabilità finanziaria delle stesse. Il margine di solvibilità disponibile corrisponde, in linea di massima, al patrimonio libero dell'Impresa di Assicurazione, cioè al netto del patrimonio vincolato a copertura delle riserve tecniche. Il margine di solvibilità richiesto corrisponde al requisito patrimoniale minimo che l'impresa deve soddisfare, nel rispetto della normativa comunitaria vigente.

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 la composizione di una controversia, sia nella formulazione di una proposta per la risoluzione della stessa.

Nota Informativa: documento informativo, contenuto nel Fascicolo Informativo, redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto di Assicurazione e che contiene informazioni relative alla Società, al Contratto stesso e alle caratteristiche assicurative della polizza.

Organismo di conciliazione: è l'organismo presso il quale può svolgersi il procedimento di mediazione, costituito presso le Camere di Commercio ed iscritto al registro di cui al D.lgs 28/2010.

Perfezionamento del Contratto: momento in cui avviene il versamento del premio pattuito e la sottoscrizione del Contratto da parte del Contraente.

Periodo di copertura (o di efficacia): periodo durante il quale il Contratto è efficace e le garanzie operanti.

Periodo di osservazione: periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione separata, ad esempio dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

Polizza: vedi Documento di Polizza.

Polizza di assicurazione sulla vita: Contratto di Assicurazione con il quale la Società, si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando

si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

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

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

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

Prescrizione: estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai Contratti di Assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Prestazione a scadenza: pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale, risultante dalla capitalizzazione dei premi corrisposti al netto dei costi e di quanto dovuto per le eventuali garanzie di puro rischio.

Prestazione assicurata: somma pagabile sotto forma di capitale che Poste Vita S.p.A. garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Prestazione minima garantita: valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

Principio di adeguatezza: principio in base al quale la società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.

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

Prospetto annuale della composizione della Gestione Separata: riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari

e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

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

Rendiconto annuale della Gestione Separata: riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al Contratto.

Rendimento finanziario: risultato finanziario della Gestione Separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

Rendimento minimo garantito consolidato: rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società garantisce sulle prestazioni assicurate. È riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata.

Rendimento minimo garantito medio annuo: rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere riconosciuto, in base alle garanzie previste dal Contratto, sulle prestazioni liquidate per scadenza, sinistro e riscatto.

Rendimento minimo trattenuto: vedi Commissioni di Gestione.

Ricorrenza annuale: l'anniversario della data di decorrenza del Contratto di Assicurazione.

Rischio: la probabilità che si verifichi il sinistro.

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

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

Rivalutazione annuale: all'anniversario della sottoscrizione del Contratto, il capitale maturato viene rivalutato con il rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Rivalutazione minima garantita: garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica

stabilita dal Contratto in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal Contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

Scadenza: data in cui cessano gli effetti del Contratto.

Scheda sintetica: documento informativo sintetico contenuto nel Fascicolo Informativo redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del Contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle Gestioni Separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

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

Società (di Assicurazione): Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di Assicurazione, con la quale il Contraente stipula il Contratto di Assicurazione.

Società di revisione: società diversa dalla Società di Assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito Albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

Sostituto d'imposta: soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, ad effettuare una ritenuta di imposta, a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Spese di emissione: spese generalmente costituite da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del Contratto.

Tassazione separata: metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive dell'imposta sui redditi.

Poste Vita S.p.A. • 00144 Roma (RM) Piazzale Konrad Adenauer, 3 T (+39) 06 5492 41 F (+39) 06 5492 4203 www.postevita.it • Partita IVA 05927271006
• Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 561.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 29149/2000 REA 934547 • Impresa iscritta alla Sezione I
dell'Albo delle Imprese al n. 1.00133 e autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con provvedimenti ISVAP n. 1144 del 12.03.1999 pubblicato sulla G.U. n. 68 del
23.03.1999 e n. 2462 del 14.09.2006 pubblicato sulla G.U. n. 225 del 27.09.2006 • Società con socio unico, Capogruppo del Gruppo assicurativo Poste Vita iscritto
all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 043, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A.

