

postafuturo low cost

**Contratto di assicurazione sulla vita
con partecipazione agli utili**

**Il presente Fascicolo Informativo contenente
la Scheda Sintetica, la Nota Informativa,
le Condizioni di Assicurazione e il Glossario, deve essere
consegnato al Contraente prima della sottoscrizione.
Inoltre il documento di polizza costituisce
parte integrante del presente Fascicolo.**

Prima della sottoscrizione leggere attentamente
la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.
Prodotto riservato in esclusiva agli attuali clienti di Poste Vita.

postafuturo low cost

Per ogni ulteriore informazione potete contattare il nostro Numero Verde
800.316.181

Indice

Scheda Sintetica	PAG.	3
Nota Informativa	PAG.	6
Sezione A - Informazioni sull'impresa di assicurazione	PAG.	6
1. Informazioni generali	PAG.	6
2. Conflitto di interessi	PAG.	6
Sezione B - Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	PAG.	6
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	PAG.	6
3.1 Durata	PAG.	6
3.2 Prestazione in caso di capitale a scadenza	PAG.	6
3.3 Prestazione in caso di decesso	PAG.	6
4. Premi	PAG.	6
5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	PAG.	7
6. Opzioni di contratto	PAG.	7
Sezione C - Informazioni sulla Gestione Separata Posta Valore	PAG.	7
7. Gestione Separata Posta Valore	PAG.	7
Sezione D - Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale	PAG.	8
8. Costi	PAG.	8
8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente	PAG.	8
8.1.1 Costi gravanti sul premio	PAG.	8
8.1.2 Costi per riscatto	PAG.	8
8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione	PAG.	8
9. Misure e modalità di eventuali sconti	PAG.	8
10. Regime fiscale	PAG.	8
Sezione E - Altre informazioni sul contratto	PAG.	8
11. Modalità di perfezionamento del contratto	PAG.	8
12. Riscatto	PAG.	8
13. Diritto di recesso	PAG.	9
14. Documentazione da consegnare per la liquidazione delle prestazioni	PAG.	9
15. Legge applicabile al contratto	PAG.	10
16. Lingua in cui è redatto il contratto	PAG.	10
17. Reclami	PAG.	10
18. Ulteriore informativa disponibile	PAG.	10
19. Informativa in corso di contratto	PAG.	10
Sezione F - Progetto esemplificativo delle prestazioni	PAG.	11
Condizioni di Assicurazione	PAG.	13
Art. 1 Caratteristiche del contratto	PAG.	13
Art. 2 Prestazioni	PAG.	13
Art. 3 Premi	PAG.	13
Art. 4 Durata	PAG.	13
Art. 5 Conclusione del contratto	PAG.	13
Art. 6 Diritto di recesso	PAG.	13
Art. 7 Rivalutazione del capitale assicurato	PAG.	13
Art. 8 Capitale minimo garantito	PAG.	14
Art. 9 Riscatto	PAG.	14

Art. 10 Capitale in caso di decesso	PAG.	14
Art. 11 Opzioni	PAG.	14
Art. 12 Pagamenti di Poste Vita S.p.A.....	PAG.	14
Art. 13 Beneficiari delle prestazioni	PAG.	15
Art. 14 Cessione del contratto	PAG.	15
Art. 15 Pegno e vincolo	PAG.	15
Art. 16 Tasse e imposte	PAG.	15
Art. 17 Foro competente.....	PAG.	15
Art. 18 Riferimento a norme di Legge	PAG.	15
Regolamento della Gestione Separata Posta Valore	PAG.	16
Informativa ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 30 giugno 2003 n.196.....	PAG.	17
Glossario	PAG.	20

Scheda Sintetica

Postafuturo low cost

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

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

La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1. Informazioni generali

1.a Impresa di assicurazione

Poste Vita S.p.A., società appartenente al Gruppo Poste Italiane.

1.b Denominazione del contratto

Postafuturo low cost.

1.c Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite da Poste Vita S.p.A. e si rivalutano con periodicità annuale in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi denominata Posta Valore.

1.d Durata

La durata del contratto è il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza della polizza, come indicato al paragrafo 3.1 della Nota Informativa.

Per questo contratto la durata minima è di 10 anni fino ad un massimo di 20 anni. È possibile esercitare il diritto di riscatto purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza della polizza.

1.e Pagamento dei premi

A fronte delle garanzie prestate nel corso della durata contrattuale la sottoscrizione di Postafuturo low cost prevede il pagamento di un premio in un'unica soluzione purché non inferiore a Euro 2.500,00.

2. Caratteristiche del contratto

Postafuturo low cost è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico con rivalutazione annuale del capitale in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta Valore. **Poste Vita S.p.A. è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso. Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenute**

nella sezione F della Nota Informativa per la dettagliata descrizione del meccanismo di partecipazione agli utili.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- **Prestazioni in caso di vita:**

Alla data di scadenza della polizza, in caso di vita dell'Assicurato, sarà riconosciuto a quest'ultimo il capitale assicurato pari ai premi versati meno i costi, ciascuno aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta Valore. In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce alla scadenza la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

- **Prestazioni 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 rivalutato fino alla data di decesso pari al premio versato meno i costi e aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta Valore. In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

- **Opzioni contrattuali:**

Alla scadenza della polizza, l'Assicurato ha la facoltà di convertire il capitale in una rendita rivalutabile erogabile in una delle tre seguenti formule: vitalizia, certa o reversibile. Condizione necessaria per la conversione in rendita è che l'importo della prima annualità di rendita sia almeno pari a Euro 3.000,00.

Le partecipazioni agli utili eccedenti la misura minima contrattualmente garantita dell'1,50%, vengono riconosciute al momento della risoluzione del contratto (a scadenza, in caso di riscatto o di sinistro). In caso di riscatto il

Contraente sopporta il rischio di ottenere un 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 negli Art. 7, 8, e 9 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 D.

I costi prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi com-

pletivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

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 Posta Valore 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 degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" Gestione Separata Posta Valore

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

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,10%
10	0,86%
15	0,67%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,10%
10	0,86%
15	0,67%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,10%
10	0,86%
15	0,67%

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

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,10%
10	0,86%
15	0,67%
20	0,58%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,10%
10	0,86%
15	0,67%
20	0,58%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,10%
10	0,86%
15	0,67%
20	0,58%

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.

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata Posta Valore

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata Posta Valore negli ultimi due anni. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei Titoli di Stato e delle obbligazioni con

l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie ed operai.

La Gestione Posta Valore è stata costituita nel 2005 pertanto non sono disponibili i tassi di rendimento realizzati negli anni precedenti.

È comunque da considerare che **i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

ANNO	Rendimento lordo realizzato dalla Gestione Posta Valore riconosciuto al 100%	Tasso medio di rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni	Tasso annuo d'inflazione
2002	-	4,67%	2,50%
2003	-	3,73%	2,50%
2004	-	3,59%	2,00%
2005	3,08%	3,16%	1,70%
2006	2,63%	3,86%	2,00%

6. Diritto di ripensamento

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

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

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

Nota Informativa Postafuturo low cost

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA 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.

La Nota Informativa si articola in 6 sezioni:

- A. Informazioni sull'impresa di assicurazione.
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte.
- C. Informazioni sulla Gestione Separata Posta Valore.
- D. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale.
- E. Altre informazioni sul contratto.
- F. Progetto esemplificativo delle prestazioni.

SEZIONE A Informazioni sull'impresa di assicurazione

1. Informazioni generali

Poste Vita S.p.A. ha la sua sede legale e direzione generale in Largo Virgilio Testa, 19 - cap. 00144, Roma, Italia, (telefono: 06.549241 - fax 06.5492.4203 - sito internet: www.postevita.it). Poste Vita S.p.A. è una società del Gruppo Poste Italiane.

Poste Vita S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita con provvedimento dell'ISVAP n. 1144 del 12 marzo 1999 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 68 del 23 marzo 1999. La società di revisione di Poste Vita S.p.A., alla data di redazione della presente Nota Informativa, è PricewaterhouseCoopers S.p.A. che ha sede in Largo Fochetti 29, Roma.

2. Conflitto di interessi

Si richiama l'attenzione dei sottoscrittori della polizza sulla circostanza che il soggetto Collocatore della polizza stessa, Poste Italiane, ha un proprio interesse alla promozione ed alla distribuzione della polizza vita, sia in virtù dei suoi rapporti di gruppo con Poste Vita S.p.A., sia perché percepisce un compenso per l'attività di distribuzione. Si precisa che in ogni caso Poste Vita S.p.A., nell'adempimento dei propri obblighi derivanti dal contratto di assicurazione, anche in presenza di conflitto di interesse, opererà in modo da non arrecare pregiudizio ai Contraenti.

SEZIONE B Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Postafuturo low cost è un contratto di assicura-

zione sulla vita in forma mista a premio unico, con rivalutazione annuale del capitale in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta Valore.

3.1 Durata

La durata del contratto è il periodo tra la data di decorrenza (data di sottoscrizione) e quella di scadenza del contratto (indicata in polizza), durante il quale sono operanti le garanzie assicurative.

Per questo contratto la durata minima è di 10 anni fino a un massimo di 20 anni ma il Contraente può riscattare, purché trascorso un anno dalla sottoscrizione.

3.2 Prestazione in caso di capitale a scadenza

Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato alla scadenza della polizza, nel caso sia in vita, il capitale assicurato dato dal premio versato aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta Valore.

La rivalutazione è calcolata con le modalità descritte al successivo paragrafo 5. In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce alla scadenza la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto. Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto esemplificativo delle prestazioni (sezione F), con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi meramente indicative ed esemplificative dei risultati futuri della Gestione secondo le indicazioni dell'ISVAP.

3.3 Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato in corso di polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati il capitale assicurato e rivalutato fino alla data di decesso, pari al premio versato aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta Valore.

La rivalutazione è calcolata con le modalità descritte al successivo paragrafo 5. In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

4. Premi

A fronte delle garanzie prestate nel corso della

durata contrattuale la sottoscrizione di Postafuturo low cost prevede il pagamento di un premio in un unico versamento di qualsiasi ammontare purché non inferiore a Euro 2.500,00.

Il pagamento può essere effettuato tramite: addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare, assegno bancario o postale, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

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

Il capitale assicurato viene rivalutato ogni anno, alla ricorrenza annuale del contratto secondo le modalità indicate all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione.

La singola rivalutazione dipenderà dall'effettivo risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta Valore in quell'anno (vedere sezione C).

In ogni caso è operativa la garanzia di rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto dalla decorrenza fino al momento della risoluzione del contratto.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto esemplificativo delle prestazioni (vedere sezione F) 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 momento della sottoscrizione del contratto, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

6. Opzioni di contratto

L'Assicurato ha la possibilità di convertire la somma disponibile alla scadenza del contratto in una rendita rivalutabile che può essere vitalizia, certa o eventualmente reversibile a favore di una terza persona.

Condizione necessaria per la conversione del capitale in rendita è che l'importo della prima annualità di rendita sia almeno di Euro 3.000,00, se inferiore sarà pagato il capitale.

Poste Vita S.p.A. si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto, al più tardi 60 giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione, una descrizione sintetica dell'opzione esercitabile con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche dell'opzione. Ove vi sia interesse da parte dell'avente diritto all'opzione, Poste Vita S.p.A. si impegna a trasmettere la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione prima dell'esercizio della stessa.

SEZIONE C Informazioni sulla Gestione Separata Posta Valore

7. Gestione Separata Posta Valore

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

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 Valore investe prevalentemente in strumenti di natura obbligazionaria (titoli di Stato e obbligazioni corporate) e in misura contenuta in strumenti azionari. Gli investimenti rispetteranno comunque i limiti e le condizioni stabilite dalla normativa di riferimento. Il prospetto aggiornato della composizione della Gestione Separata Posta Valore è pubblicato trimestralmente su due quotidiani a tiratura nazionale nonché sul sito internet www.postevita.it. La Gestione Separata Posta Valore non investe in strumenti o altri attivi emessi o gestiti da Società del Gruppo Poste Italiane. Alla data di redazione della presente Nota Informativa la gestione degli investimenti è delegata alla società Barclays Global Investors Limited. Poste Vita S.p.A. potrebbe cambiare la società di gestione delegata nel corso della durata contrattuale.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa, la società di revisione che si occupa della certificazione della Gestione Separata Posta Valore 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 Posta Valore sono contenuti nel relativo Regolamento, che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

SEZIONE D

Informazione sui costi, sconti e regime fiscale

8. Costi

8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

8.1.1 Costi gravanti sul premio

Postafuturo low cost non prevede alcun costo sul premio versato.

8.1.2 Costi per riscatto

È possibile riscattare il contratto Postafuturo low cost solo dopo il primo anno dalla data di decorrenza della polizza.

In caso di riscatto nel corso del secondo anno Poste Vita S.p.A. trattiene una percentuale dell'importo liquidato pari al 2%, mentre nel corso del terzo anno la percentuale scende all'1,50%. Oltre il terzo anno non viene applicato alcun costo.

8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

Il rendimento realizzato dalla Gestione è riconosciuto al Cliente, al netto delle commissioni indicate in tabella, nella misura del 100,00%.

Postafuturo low cost riconosce uno speciale "Bonus Fedeltà" agli Assicurati dalla sesta ricorrenza annuale della polizza in poi. Il Bonus Fedeltà consiste in una riduzione delle commissioni di gestione (che dall'1,10% diminuiscono fino allo 0,30%) in base al mantenimento in vigore della polizza nel corso degli anni fino alla scadenza, come indicato nella seguente tabella:

Anno di anzianità del contratto	Commissione di gestione
dal 1° al 5° anno	1,10%
fino al 6° anno	0,80%
fino al 7° anno	0,75%
fino al 8° anno	0,70%
fino al 9° anno	0,50%
fino e oltre il 10° anno	0,30%

9. Misure e modalità di eventuali sconti

Il prodotto non prevede costi di ingresso, di conseguenza non sono previsti sconti.

10. 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.

Alla scadenza del contratto o in caso di riscatto totale o parziale o di opzione in rendita, la differenza, se positiva, tra il capitale rivalutato e il premio versato, è soggetta all'imposta sostitutiva del 12,50% applicata secondo i criteri previsti dal Decreto Legislativo n°47/2000 e successive modificazioni. Inoltre:

- In caso di decesso dell'Assicurato il capitale maturato è esente da IRPEF (Art. 34 del Decreto del Presidente della Repubblica n. 601/73);
- In caso di opzione in rendita vitalizia l'importo annuo pagato non è soggetto ad imposizione IRPEF salvo i rendimenti maturati in ciascun periodo d'imposta durante l'erogazione della rendita (Art. 50, comma 1, lettera h; Art. 44 comma 1, lettera g-quinquies; Art.45, comma 4-ter del Decreto del Presidente della Repubblica n. 917/86 e successive modificazioni).

Pignorabilità e Sequestrabilità

Ai sensi, per gli effetti e nei limiti di cui all'Art. 1923 del Codice Civile e fatti salvi i casi previsti dalla vigente normativa (2° comma Art. 1923 del Codice Civile e Regio Decreto 16 marzo 1942 n°267 così detto legge fallimentare), le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

SEZIONE E

Altre informazioni sul contratto

11. 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. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio alle ore 24 della data di decorrenza indicata nella polizza.

12. Riscatto

Il Contraente può richiedere il riscatto del contratto purchè sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza.

Poste Vita S.p.A. pagherà al Contraente il capitale assicurato e rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto, dato dal premio versato aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta Valore a cui viene trattenuta una percentuale pari al 2% in caso di riscatto nel corso del secondo anno, e una percentuale dell'1,50% in caso di riscatto nel corso del terzo anno. Oltre il terzo anno Poste Vita S.p.A. non applica alcun costo.

La rivalutazione è calcolata con le modalità descritte al paragrafo 5. In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

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 2.500,00.

Nel Progetto esemplificativo delle prestazioni (sezione F) sono riportati i valori di riscatto relativi ad ogni anno di vita del contratto, con riferimento alle ipotesi di rendimento considerate. I valori puntuali saranno contenuti nel Progetto esemplificativo personalizzato.

Va comunque tenuto presente che il capitale disponibile in caso di risoluzione del contratto nei primi anni, per effetto dei costi di riscatto, può essere inferiore al premio versato.

Pertanto, devono essere valutate con particolare attenzione le conseguenze della risoluzione del contratto, anche se contestuale alla stipulazione di un altro contratto presso Poste Vita S.p.A. o presso altra Impresa di Assicurazione.

La volontà di riscattare il contratto deve essere comunicata, dopo il primo anno, 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 Liquidazioni
Largo Virgilio Testa, 19
00144 Roma**

Le eventuali richieste di informazioni sui valori di riscatto possono essere inoltrate via e.mail all'indirizzo: portafoglio@postevita.it oppure possono essere richieste al nr fax: 06.54.92.42.71 o al nr verde: 800.316.181.

13. Diritto di recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto 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 even-

tuali appendici, indirizzata al seguente recapito:

**Poste Vita S.p.A.
Ufficio Recessi
Largo Virgilio Testa, 19
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 entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e relativa documentazione completa (richiesta scritta, polizza ed eventuali appendici).

14. Documentazione da consegnare per la liquidazione delle prestazioni

Come indicato all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione a pag. 14, relativamente alla documentazione che il Contraente, Assicurato e/o Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte di Poste Vita S.p.A., devono essere preventivamente inviati alla stessa, con raccomandata con avviso di ricevimento, i seguenti documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento ed ad individuare gli aventi diritto:

- in caso di **recesso** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - 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 dal Contraente;
 - 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) richiesta di riscatto totale firmata dal Contraente;
 - b) originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- in caso di **riscatto parziale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) richiesta di riscatto parziale firmata dal Contraente;
 - b) copia dell'originale di polizza;
 - c) 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;
- 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;
- f) il decreto del Giudice Tutelare, 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.

I pagamenti sono effettuati, tranne il caso di decesso dell'Assicurato per il quale è previsto unicamente l'assegno postale, tramite accredito sul conto BancoPosta o Libretto di risparmio postale, ovvero con assegno postale.

Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata per ogni causale di liquidazione.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. L'Art. 2952 del Codice Civile dispone che, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono entro un anno, da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

15. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

16. Lingua in cui è redatto il contratto

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

17. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione delle liquidazioni devono essere inoltrati per iscritto a:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Reclami
Largo Virgilio Testa, 19
00144 Roma
nr. fax 06.5492.4271
e-mail: reclami@postevita.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma tel. 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da Poste Vita S.p.A.. In relazione alle controversie inerenti la

quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

18. Ulteriore informativa disponibile

Poste Vita S.p.A. si impegna, su richiesta del Contraente, a consegnare l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione Separata Posta Valore e a renderlo disponibile da subito sul sito internet www.postevita.it.

19. Informativa in corso di contratto

a) Informazioni relative a Poste Vita S.p.A.

Poste Vita S.p.A. comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento alla forma giuridica, alla denominazione sociale e all'indirizzo di Poste Vita S.p.A..

b) Informazioni relative al contratto

Poste Vita S.p.A. fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le informazioni relative agli elementi essenziali del contratto, Nota Informativa e Regolamento della Gestione Separata Posta Valore, qualora subiscano variazioni per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

c) 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) cumulo dei premi versati 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) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi tratti dalla impresa, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

SEZIONE F

Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base a 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% al quale si applica l'aliquota di retrocessione del 100,00% indicata nelle Condizioni di Assicurazione.

I valori sviluppati in base al **tasso minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che Poste Vita S.p.A. è tenuta a corrispondere 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.

Il capitale assicurato e il valore di riscatto sono calcolati al tasso del 4,00% (come da disposizioni Isvap) ipotizzando un beneficio annuo del 2,90% fino al 5° anno e dal 3,20% al 3,70% dal 6° anno fino a scadenza, considerando le commissioni di gestione trattenute da Poste Vita S.p.A. del 1,10% (fino al 5° anno) e in diminuzione dallo 0,80% fino allo 0,30% dal 6° anno fino a scadenza (vedi paragrafo 8.2 a pagina 8).

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

- tasso di rendimento minimo garantito: 1,50%
- età dell'Assicurato: qualunque

- durata anni: 10
- sesso dell'Assicurato: qualunque

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	2.500,00	2.500,00	2.537,50	2.486,75
2		2.500,00	2.575,56	2.536,93
3		2.500,00	2.614,20	2.614,20
4		2.500,00	2.653,41	2.653,41
5		2.500,00	2.693,21	2.693,21
6		2.500,00	2.733,61	2.733,61
7		2.500,00	2.774,61	2.774,61
8		2.500,00	2.816,23	2.816,23
9		2.500,00	2.858,47	2.858,47
10		2.500,00	2.901,35	2.901,35
Valore alla scadenza	2.500,00	2.500,00	2.901,35	2.901,35

Come si evince dalla tabella va tenuto presente che il capitale disponibile in caso di risoluzione anticipata nei primi 2 anni di vita del contratto, per effetto dei costi di riscatto, può essere inferiore al premio versato.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- prelievi sul rendimento: 1,10% fino al 5° anno e in diminuzione dallo 0,80% allo 0,30% dal 6° anno fino a scadenza.
- aliquota di retrocessione: 100,00%

- tasso di rendimento retrocesso: 2,90% fino al 5° anno e dal 3,20% fino al 3,70% dal 6° anno fino a scadenza
- età dell'Assicurato: qualunque
- durata anni: 10
- sesso dell'Assicurato: qualunque

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	2.500,00	2.500,00	2.572,50	2.521,05
2		2.500,00	2.647,10	2.607,39
3		2.500,00	2.723,87	2.723,87
4		2.500,00	2.802,86	2.802,86
5		2.500,00	2.884,14	2.884,14
6		2.500,00	2.976,43*	2.976,43
7		2.500,00	3.073,16*	3.073,16
8		2.500,00	3.174,57*	3.174,57
9		2.500,00	3.285,68*	3.285,68
10		2.500,00	3.407,25*	3.407,25
Valore alla scadenza	2.500,00	2.500,00	3.407,25	3.407,25

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

* il capitale assicurato tiene conto del "Bonus Fedeltà" di cui al punto 8.2 di pagina 8.

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

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

Condizioni di Assicurazione

Postafuturo low cost

Assicurazione Mista Rivalutabile a premio unico

(tariffa 03UPP)

Art. 1 Caratteristiche del contratto

Postafuturo low cost è un contratto di assicurazione sulla vita che riconosce annualmente la rivalutazione del capitale assicurato in base al risultato annuale della Gestione Separata Posta Valore denominata Posta Valore.

Nella Gestione Separata Posta Valore 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 Valore 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. 7.

Art. 2 Prestazioni

Alla data di scadenza indicata in polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato, se in vita, il capitale assicurato e rivalutato fino a tale data.

In caso di morte dell'Assicurato prima della data di scadenza, Poste Vita S.p.A. pagherà immediatamente ai Beneficiari designati il capitale assicurato e rivalutato fino alla data di decesso.

Art. 3 Premi

Le prestazioni, indicate all'articolo precedente, sono garantite a fronte del pagamento di un premio da parte del Contraente che deve essere versato in un'unica soluzione alla data di sottoscrizione della polizza (importo minimo Euro 2.500,00). Il contratto non prevede alcun costo sul premio versato.

Art. 4 Durata

La durata del contratto è quella indicata in polizza e non può, in ogni caso, essere inferiore a 10 anni o superiore a 20 anni.

Art. 5 Conclusione del contratto

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 primo premio, alle ore 24 del giorno indicato in polizza.

Art. 6 Diritto di recesso

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

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

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Recessi
Largo Virgilio Testa, 19
00144 Roma

L'invio della comunicazione, alla quale devono essere 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.

Art. 7 Rivalutazione del capitale assicurato

La rivalutazione è calcolata per un anno intero sul capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente.

Il rendimento da adottare, calcolato in base all'Art. 3 del Regolamento della Gestione Separata Posta Valore, è quello relativo al secondo mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza del contratto. La percentuale delle commissioni di gestione indicata al citato Art. 3 del Regolamento della Gestione Separata Posta Valore è determinata in funzione del periodo di tempo trascorso dalla decorrenza della polizza alla ricorrenza annuale in cui viene riconosciuta la rivalutazione della Gestione Separata Posta Valore.

Le commissioni applicate sono riportate nella seguente tabella:

Anno di anzianità del contratto	Commissione di gestione
dal 1° al 5° anno	1,10%
fino al 6° anno	0,80%
fino al 7° anno	0,75%
fino al 8° anno	0,70%
fino al 9° anno	0,50%
fino e oltre il 10° anno	0,30%

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. 8 Capitale minimo garantito

Poste Vita S.p.A. garantisce che il capitale assicurato rivalutato alla scadenza del contratto non sia inferiore al capitale iniziale capitalizzato al tasso annuo composto dell'1,50% lordo per il periodo che intercorre tra la data di pagamento del relativo premio e la data di scadenza.

Il capitale minimo è garantito anche nei casi di liquidazione per riscatto e decesso dell'Assicurato.

Art. 9 Riscatto

Il Contraente può richiedere il riscatto del contratto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza. La richiesta deve essere inoltrata a Poste Vita S.p.A. per iscritto a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Poste Vita S.p.A. pagherà al Contraente il capitale assicurato e rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale e la data di richiesta di riscatto, dato dal premio versato aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta Valore a cui viene trattenuta una percentuale pari al 2% in caso di riscatto nel corso del secondo anno, e una percentuale dell' 1,50% in caso di riscatto nel corso del terzo anno. Oltre il terzo anno Poste Vita S.p.A. non applica alcun costo.

Il calcolo della rivalutazione sarà effettuato con le modalità indicate al precedente Art. 7 applicate con il metodo pro-rata temporis.

Il tasso di rivalutazione da applicare è quello effettivamente conseguito dalla Gestione Separata Posta Valore.

Il valore di riscatto non potrà essere inferiore al capitale iniziale assicurato, capitalizzato al tasso annuo composto dell'1,50% lordo fino alla data di richiesta di riscatto, con le modalità indicate all'Art. 8.

Il riscatto può essere esercitato, alle medesime condizioni, anche limitatamente ad una parte del capitale assicurato e rivalutato, purché siano soddisfatti i seguenti requisiti:

- l'importo lordo richiesto non deve essere inferiore a Euro 500,00;
- il capitale residuo in polizza non deve essere inferiore a Euro 2.500,00.

Il riscatto parziale è ammesso una sola volta per anno solare.

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

Art. 10 Capitale in caso di decesso

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 sarà effettuato con le modalità indicate al precedente Art. 7 applicate con il metodo pro-rata temporis.

Il tasso di rivalutazione da adottare sarà quello effettivamente conseguito dalla Gestione Separata Posta Valore.

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 fino alla data di decesso con le modalità indicate all'Art. 8.

Art. 11 Opzioni

Il Contraente ha facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 90 giorni, la conversione del capitale liquidabile a scadenza in una rendita vitalizia in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca.

La conversione del capitale in rendita sarà effettuata a condizione che l'importo della prima annualità di rendita sia almeno di Euro 3.000,00; nel caso in cui il capitale disponibile non sia sufficiente, è consentito il versamento di un premio integrativo.

Art. 12 Pagamenti di Poste Vita S.p.A.

Per tutti i pagamenti di Poste Vita S.p.A. debbono essere preventivamente inviati alla stessa, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- in caso di **recesso** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - 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 dal Contraente;
 - 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 dal contraente;
 - 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 dal contraente;
 - 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;
 - 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;
 - f) il decreto del Giudice Tutelare 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 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, tramite accredito sul conto BancoPosta o libretto di risparmio postale, ovvero con assegno postale.

Art. 13 Beneficiari delle prestazioni

Il Contraente designa il Beneficiario 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 il Beneficiario 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, il Beneficiario abbia 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 del Beneficiario.

Art. 14 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 inviata a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento. Poste Vita S.p.A. provvederà ad emettere un'apposita comunicazione.

Poste Vita S.p.A. può opporre al 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 sia persona diversa dall'Assicurato, la contraenza della polizza si intende trasferita all'Assicurato.

Art. 15 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 esistente, 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. 16 Tasse e imposte

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed eventuali aventi diritto.

Art. 17 Foro competente

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.

Art. 18 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 Valore

Art. 1 Gestione Separata Posta Valore

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 le circolari nn. 71 (per i soli paragrafi 1,4 e 5), 551 e si atterra ad eventuali successive disposizioni.

Questa Gestione Separata Posta Valore si chiama Posta Valore.

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 Valore.

Art. 2 Periodo di riferimento per la certificazione

Ai fini della determinazione del rendimento della gestione Posta Valore, 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 Valore, realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, riportando il risultato finanziario al valore medio degli investimenti.

Per risultato finanziario si devono intendere i proventi finanziari conseguiti da Posta Valore - 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 commissioni di gestione nella misura dello 0,0916% mensile (pari al 1,10% annuo) del valore medio degli investimenti;
- delle spese specifiche degli investimenti;
- degli onorari dovuti alla Società di revisione per le attività di certificazione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività in Posta Valore e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in Posta Valore per i beni già di proprietà di Poste Vita S.p.A..

Per valore medio degli investimenti di Posta Valore 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 atti-

vità di Posta Valore.

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 Valore.

Art. 4 Certificazione della Gestione Separata Posta Valore

La Gestione Separata Posta Valore 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 Valore al presente Regolamento.

In particolare sono certificati: la corretta composizione delle attività attribuite a Posta Valore, 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

In applicazione del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n°196 (di seguito denominato Codice), La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti⁽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 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.

Precisiamo che senza i 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.

Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere 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 non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa. Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato 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 sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle 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 con gli interessati presso:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Privacy
Largo Virgilio Testa, 19
00144 Roma
Fax 06/54.92.42.03 ⁽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 risulta 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.

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: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi, ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui all'art. 13 della legge 6 febbraio 1980 n. 15, così come sostituito dall'art. 2 della legge 15 luglio 1991 n. 197; 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, INPDAI, 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.

Glossario

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

Assicurato: la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto. Alla scadenza, se in vita, l'Assicurato riscuote il capitale. In caso di decesso dell'Assicurato il capitale viene corrisposto al Beneficiario.

Beneficiario: la persona fisica o giuridica che viene designata dal Contraente a ricevere il capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto.

Capitale assicurato: il premio versato alla stipula del contratto dedotti i costi, successivamente rivalutato in base ai risultati della Gestione Separata Posta Valore.

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.

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

Contraente: la persona fisica che firma il contratto, versa il premio, designa e eventualmente modifica i Beneficiari. È il Contraente che ha il diritto di recedere o riscattare il contratto prima della scadenza.

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

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 contratto in qualsiasi momento dopo il primo anno dalla data di sottoscrizione dello stesso. Il riscatto è consentito anche per una parte del capitale assicurato (riscatto parziale).

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 infor-

mazioni specifiche sul contratto, redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP;

- Condizioni di Assicurazione: l'insieme delle clausole che compongono il contratto di assicurazione;
- Glossario.

Gestione Separata Posta Valore: specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A. a cui è collegato il prodotto Postafuturo Altafedeltà.

ISVAP: Istituto di vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo. È L'Autorità incaricata di vigilare sulle attività delle Imprese di Assicurazione.

Polizza: documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Poste Vita S.p.A.: l'impresa di assicurazione, appartenente al Gruppo Poste Italiane che emette la polizza.

Premio: l'importo che il Contraente versa a Poste Vita S.p.A. per il contratto assicurativo. Il premio versato viene investito nella Gestione Separata Posta Valore e viene rivalutato ogni anno in base ai risultati raggiunti.

Progetto esemplificativo personalizzato: ipotesi di sviluppo, effettuata in base al versamento dei premi, 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.

Rendita: la conversione del capitale a scadenza può prodursi in una rendita vitalizia (pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita), una rendita certa (pagabile in modo certo per un determinato numero di anni), una rendita reversibile (pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente a favore di un'altra persona).

Ricorrenza annuale: l'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Rivalutazione annuale: all'anniversario della sottoscrizione del contratto, il capitale assicurato viene rivalutato con il rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta Valore.

Tasso di rendimento minimo garantito: rendimento finanziario, annuo composto, che Poste Vita S.p.A. garantisce sulle prestazioni assicurate.

Poste Vita S.p.A. • 00144 Roma Largo Virgilio Testa, 19 • Tel.: +39 06 549241 Fax: +39 06 54924203 • Cod. Fisc. 07066630638 • Part. IVA 05927271006
• Cap. Soc. € 561.607.898,00 i.v. • Registro delle Imprese n. 29149/2000 • REA n. 934547 • Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Prov. dell'ISVAP
n. 1144 del 12/03/1999 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 68 del 23/03/1999 e n. 2462 del 14.09.2006 pubblicato sulla G.U. n. 225 del 27.09.2006.



Mod. 0201 Ed. 02/04/2007

Gruppo**Poste**italiane