

Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Poste Vita S.p.A.

Postevita
Gruppo Assicurativo Postevita

Postefuturo Per Te
Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)

01/01/2019

Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Poste Vita S.p.A., Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma, Recapito telefonico: 06.54924.1, Numero Verde 800.316.181, Indirizzo sito internet: www.postevita.it, Indirizzo e-mail: infoclienti@postevita.it, PEC: postevita@pec.postevita.it.

Poste Vita S.p.A. è una compagnia di assicurazione italiana, appartenente al Gruppo Poste Italiane e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A., con Sede Legale e Direzione Generale in Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma, Italia. Recapito telefonico: 06.54924.1, Numero Verde 800.316.181, indirizzo sito internet: www.postevita.it, indirizzo e-mail: infoclienti@postevita.it, PEC: postevita@pec.postevita.it. ed è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa in forza dei provvedimenti ISVAP n. 1144 del 12/03/1999, n. 1735 del 20/11/2000, n. 2462 del 14/09/2006 e n. 2987 del 27/6/2012, è iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione con il n. 1.00133 ed è la Capogruppo del "Gruppo Assicurativo Poste Vita" iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi con il n. 043.

I dati sulla situazione patrimoniale di Poste Vita S.p.A., di seguito riportati, si riferiscono all'ultimo bilancio approvato relativo all'esercizio 2017:

- il patrimonio netto ammonta a 2.906,10 milioni di Euro, di cui 1.216,61 milioni di Euro di Capitale sociale e 1.689,49 milioni di Euro di Riserve patrimoniali;
- l'indice di solvibilità risulta essere pari a 2,80 e rappresenta il rapporto tra i fondi propri disponibili della Compagnia, pari a 8.522,00 milioni di Euro e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità, pari a 3.049,00 milioni di Euro. Il requisito patrimoniale minimo al 31.12.2017 risulta pari a 1.372,00 milioni di Euro.

Per le informazioni patrimoniali e di solvibilità si rimanda alla "Relazione sulla solvibilità e condizione finanziaria" della società consultabile sul sito internet della Compagnia al seguente link: www.postevita.it.

Al contratto si applica la legge italiana



Quali sono le prestazioni?

Il contratto di assicurazione a vita intera, a premio unico o ricorrente, prevede prestazioni rivalutabili collegate ai risultati della Gestione Separata Posta ValorePiù con modalità e meccanismi di partecipazione agli utili.

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale sarà riconosciuto ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato maturato alla data di pervenimento della comunicazione di decesso. Il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso sarà almeno pari ai premi versati, al netto delle cedole già liquidate (al lordo della tassazione) e di eventuali riscatti parziali.

Prestazione ricorrente in caso di vita dell'Assicurato (Opzione Cedola - attivata su richiesta del Contraente): Poste Vita S.p.A., ad ogni ricorrenza annuale del contratto, a condizione che l'importo residuo in polizza sia non inferiore a 3.000,00 euro, liquiderà al Beneficiario della Rivalutazione designato dal Contraente la rivalutazione annua maturata sul capitale investito mediante il pagamento di una cedola di importo variabile.

La singola rivalutazione dipenderà dall'effettivo risultato realizzato in quell'anno dalla Gestione Separata Posta ValorePiù,

Il Contraente può richiedere, alla sottoscrizione del contratto, l'attivazione dell'Opzione Cedola.

Eventuali modifiche dell'Opzione Cedola (attivazione successiva alla decorrenza del contratto o revoca), potranno essere effettuate solo se trascorsi 30 giorni dalla data di emissione del contratto.

Il Regolamento della Gestione interna Separata Posta ValorePiù è disponibile sul sito internet www.postevita.it.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono assicurati eventi, quali: la non autosufficienza, la malattia grave e gli infortuni che determinino inabilità temporanea o invalidità totale e permanente.



Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di sospensione o limiti di copertura per i quali non è possibile presentare una richiesta di risarcimento.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia: gli aventi diritto possono presentare richiesta per l'erogazione delle prestazioni:

- recandosi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta, ovvero
- inviando preventivamente, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento a: **Poste Vita S.p.A. - Liquidazioni Vita, Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma.**

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- in caso di **recesso** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. (**Gestione Portafoglio Vita**) la richiesta firmata corredata da:
 - a) originale di polizza;
 - b) eventuali appendici;
- in caso di **riscatto totale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento corredata da:
 - a) certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (se diverso dal Contraente);
 - b) originale di polizza;
 - c) eventuali appendici;
- in caso di **riscatto parziale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento corredata da:
 - a) certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (se diverso 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) richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dal Contraente, se diverso dall'Assicurato;
 - b) certificato di morte dell'Assicurato;
 - c) dichiarazione sostituiva dell'atto di notorietà autenticata con l'indicazione di assenza o meno del testamento e con l'indicazione dell'unicità degli eredi;
 - d) decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
 - e) copia di un documento identificativo e del codice fiscale per ogni Beneficiario.

Prescrizione: sulla base di quanto disposto dall'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano.

Qualora gli aventi diritto omettano di richiedere gli importi dovuti entro il termine di prescrizione, Poste Vita S.p.A. è obbligata, ai sensi della legge 27 ottobre 2008, n. 166, a versare tali somme al Fondo istituito con legge 23 dicembre 2005, n. 266.

Erogazione della prestazione:
Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento entro 30 giorni:

- dalla data di ricorrenza annuale del contratto per la liquidazione del rendimento annuale maturato (cedola);
- dal ricevimento presso la propria sede della documentazione completa in ogni sua parte.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi di mora al saggio legale, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Non sono previste dichiarazioni che possono compromettere il diritto alla prestazione.



Quando e come devo pagare?

Premio

Il versamento dei premi 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. Il premio è comprensivo di imposte.

Postefuturo Per Te prevede il versamento di:

- a) un premio unico di importo non inferiore ad Euro 2.500,00 e non superiore ad Euro 2.500.000,00; oppure, in alternativa,
- b) un premio ricorrente di importo non inferiore ad Euro 600,00 per il frazionamento annuale o non inferiore ad Euro 50,00 per il frazionamento mensile. L'importo massimo del premio ricorrente è di

	Euro 12.000,00 per il frazionamento annuale ed Euro 1.000,00 per quello mensile. L'importo massimo dei premi versati per singolo contratto non potrà essere superiore ad Euro 2.500.000,00. Il Contraente ha la facoltà di modificare il frazionamento del piano di versamento del premio ricorrente per un massimo di due richieste di variazione nel corso di ogni annualità di polizza. Nella modalità di versamento a premio ricorrente non sono previsti costi per il frazionamento mensile del premio.
Rimborso	Poste Vita S.p.A. è tenuta al rimborso del premio versato, al netto delle eventuali imposte, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso.
Sconti	Poste Vita S.p.A. si riserva il diritto di applicare sconti a determinate categorie di soggetti, tempo per tempo individuate.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Il contratto è a vita intera, pertanto la durata coincide con la vita dell'Assicurato.
Sospensione	Non è prevista la sospensione del contratto.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	In caso di sottoscrizione del Contratto presso gli Uffici Postali di Poste Italiane S.p.A., le previsioni normative relative alla revoca della proposta non trovano applicazione. In caso di sottoscrizione del Contratto al di fuori dei locali dell'Intermediario, la proposta contrattuale può essere revocata attraverso apposita comunicazione, nel periodo antecedente la conclusione del contratto mediante l'invio tramite raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo: Poste Vita S.p.A. - Gestione Portafoglio Vita, Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma. Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente il premio corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca.
Recesso	Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione dello stesso e di versamento del premio, ovvero dalla sua conclusione. La volontà di recedere deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, comprensiva di tutta la documentazione e indirizzata al seguente recapito: Poste Vita S.p.A., Gestione Portafoglio Vita, Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma. In alternativa, è possibile recarsi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta. 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.
Risoluzione	Fattispecie non prevista.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a Clienti al dettaglio caratterizzati da una conoscenza ed esperienza elementare dei mercati e degli strumenti finanziari e da una bassa propensione al rischio, che intendano realizzare una forma di risparmio, con l'eventuale possibilità di liquidazione annuale del rendimento sotto forma di cedola, senza esporre il capitale investito all'andamento dei mercati finanziari.

Inoltre, il prodotto si rivolge ai clienti che intendano garantire una copertura assicurativa ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato, attraverso la liquidazione del capitale assicurato.

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

Il contratto prevede il pagamento dei premi ricorrenti fino all'età assicurativa massima del Contraente e dell'Assicurato fissata a 85 anni.



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.
In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, sono previsti i seguenti costi:

- tabella sui costi per riscatto:

Costi per riscatto totale	Non previsti
Costi per riscatto parziale	Sulla prima richiesta di riscatto parziale per ciascun anno assicurativo non è prevista l'applicazione di nessun tipo di costo; su ogni richiesta successiva alla prima per anno, è prevista l'applicazione di un costo fisso pari ad Euro 26,00.

- costi per l'esercizio delle opzioni (Opzione Cedola):

per ogni operazione annuale di accredito della cedola non è prevista l'applicazione di costi;

- costi di intermediazione:

avuto riguardo ai costi indicati nel KID, la quota parte percepita in media dall'Intermediario è pari al 100% dei "Costi di Ingresso" (Costi una tantum) per tutte le versioni di prodotto, a premio unico e a premio ricorrente, con o senza l'attivazione dell'Opzione Cedola.

In aggiunta, a seconda della tipologia di prodotto scelta dal Contraente, la quota parte percepita in media dall'Intermediario è pari a:

- il 26,61% degli "Altri Costi Correnti" (Costi correnti) per la versione di prodotto a premio unico;
- il 26,85% degli "Altri Costi Correnti" (Costi correnti) per la versione di prodotto a premio unico con Opzione Cedola;
- il 15,45% degli "Altri Costi Correnti" (Costi correnti) per la versione di prodotto a premi ricorrenti;
- il 15,74% degli "Altri Costi Correnti" (Costi correnti) per la versione di prodotto a premi ricorrenti con Opzione Cedola.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Poste Vita S.p.A., sia nella modalità a premio unico che in quella a premio ricorrente, riconosce un tasso di rendimento minimo garantito sul capitale assicurato maturato in corso di contratto pari allo 0% per il caso di riscatto totale e di decesso. In caso di riscatto totale, Poste Vita S.p.A. garantisce la liquidazione di un importo almeno pari al Premio Investito (al netto di eventuali riscatti parziali e al netto delle cedole già liquidate, se attivata l'Opzione). In caso di sinistro, qualora il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore ai premi versati, Poste Vita S.p.A. si impegna a liquidare un importo almeno pari ai premi versati (al netto di eventuali riscatti parziali e al netto delle cedole già liquidate, se attivata l'Opzione). Non è previsto il consolidamento periodico del rendimento.

La rivalutazione annuale è calcolata in base al regime della capitalizzazione composta, con un tasso annuo di rendimento. Ai fini del calcolo della rivalutazione del capitale alla data di uno degli eventi assicurati contrattualmente previsti (riscatto, decesso, etc), si utilizza il tasso annuo di rendimento calcolato nel secondo mese antecedente la data di riferimento di detto evento, diminuito del rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A. pari a 1,10%.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Postefuturo Per Te è un contratto che riconosce un valore di riscatto sia totale che parziale. Il Contraente può effettuare richieste di riscatto, totale o parziale, trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso. In caso di riscatto il Contraente, per effetto dei costi, sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore ai premi versati. La misura degli importi da liquidare dalla Compagnia in caso di riscatto esercitato da parte del Contraente, sarà determinata sulla base dei rendimenti conseguiti dalla Gestione Separata, fermo restando che tali importi saranno, in ogni caso, almeno pari ai Premi Investiti (al netto di eventuali riscatti parziali e al netto delle cedole già liquidate, se attivata l'Opzione).</p> <p>Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto, ne deriva che successivamente non è possibile procedere alla sua riattivazione. In conseguenza del riscatto parziale il contratto rimarrà in vigore, alle medesime condizioni per l'importo del capitale residuo.</p> <p>Non è prevista la riduzione del contratto.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Eventuali informazioni riguardanti il valore di riscatto, possono essere richieste direttamente:</p> <ul style="list-style-type: none">- al numero verde 800.316.181- alla casella di posta elettronica infoclienti@postevita.it.- per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito: Poste Vita S.p.A. - Marketing e Servizi al Cliente, Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma <p>Attraverso il suddetto Numero Verde è anche possibile richiedere l'invio, via posta ordinaria, al numero di fax o all'indirizzo di posta elettronica indicato dal Contraente, di duplicati dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa.</p>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato a Poste Vita S.p.A. abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it</p>
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98) - Sistema alternativo obbligatorio.</p>

Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm) o dalla normativa applicabile.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Per le somme corrisposte da Poste Vita S.p.A. in dipendenza dell'assicurazione sulla vita sin qui descritta, la differenza, se positiva, tra il capitale rivalutato fino a quel momento - comprensivo delle prestazioni precedentemente erogate e di quelle in corso di corresponsione - ed i premi versati, è soggetta a tassazione mediante l'applicazione di una imposta sostitutiva determinata con aliquota del 26% ridotta in proporzione alla parte del rendimento eventualmente riferibile ad investimenti in titoli di Stato ed equiparati assoggettati a tassazione con aliquota del 12,50% (aliquota applicata secondo i criteri previsti dal Decreto Legislativo 18 febbraio 2000, n. 47, e successive modificazioni, dall'Art. 2 del Decreto Legge 13 agosto 2011, n. 138, convertito con modificazioni dalla Legge 14 settembre 2011, n. 148, e dagli Artt. 3 e 4 del Decreto Legge 24 aprile 2014, n. 66, convertito con modificazioni dalla Legge 23 giugno 2014, n. 89).</p> <p>In seguito al decesso dell'Assicurato, il capitale è esente da imposta sulle successioni.</p> <p>L'imposta sostitutiva non è applicata sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Per i proventi corrisposti a persone fisiche o a 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.</p>
-----------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

AVVERTENZE

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE È POSSIBILE CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.