

Polizza facoltativa vita e danni a protezione del finanziamento

Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi multirischi (DIP aggiuntivo Multirischi)

Poste Vita S.p.A

Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

Poste Assicura S.p.A

Posteassicura
GruppoAssicurativoPostevita

“Posteprotezione Mutuo Flessibile”

Data di aggiornamento 01/11/2023
Il DIP Aggiuntivo Multirischio pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita) e per i prodotti assicurativi danni (DIP Danni), 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 Europa 190 - 00144, Roma, Tel. 06.54.924.1, sito internet: www.postevita.it, e-mail: infoclienti@postevita.it, PEC: postevita@pec.postevita.it

Poste Vita S.p.A., Società con socio unico, soggetta alla direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta e capogruppo del Gruppo Assicurativo Poste Vita, iscritta nell'Albo delle Imprese di assicurazione con il numero 1.00133.

Sede Legale e direzione generale in Viale Europa 190 - 00144 Roma (Italia);

Recapito telefonico 06.54.924.1

Sito internet: www.postevita.it

E-mail: infoclienti@postevita.it

Posta Elettronica Certificata (PEC): postevita@pec.postevita.it

Questi dati sono tratti dall'ultimo bilancio approvato relativo all'esercizio 2022:

- il patrimonio netto ammonta a 5.055 milioni di euro, di cui 1.217 milioni di euro di capitale sociale e 3.838 milioni di euro di riserve patrimoniali
- l'indice di solvibilità riferito alla gestione vita risulta essere pari al 257,8% e rappresenta il rapporto tra i mezzi propri ammissibili pari a 12.805 milioni di euro ed il requisito di capitale pari a 4.967 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

Poste Assicura S.p.A., Viale Europa 190, 00144, Roma, Tel. 06.54.924.1, sito internet: www.poste-assicura.it, e-mail: infoclienti@poste-assicura.it, PEC: posteassicura@pec.poste-assicura.it

Poste Assicura S.p.A., Società con socio unico, soggetta alla direzione e coordinamento di Poste Vita S.p.A., appartenente al Gruppo Assicurativo Poste Vita (iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 043, a sua volta facente parte del più ampio Gruppo Poste Italiane), autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 2788 del 25 marzo 2010, iscritta alla Sezione I dell'Albo delle Imprese di assicurazione al n. 1.00174

Sede Legale e direzione generale in Viale Europa 190 - 00144 Roma (Italia)

Recapito telefonico 06.54.924.1

Sito internet: www.poste-assicura.it

E-mail: infoclienti@poste-assicura.it

Posta Elettronica Certificata (PEC): posteassicura@pec.poste-assicura.it

Questi dati sono tratti dall'ultimo bilancio approvato relativo all'esercizio 2022:

- il Patrimonio netto è pari a 263,6 milioni di euro, di cui 25 milioni di euro di capitale sociale e 238,6 milioni di euro di riserve patrimoniali.
- l'indice di solvibilità è 168,1%. L'indice di solvibilità (solvency ratio) è il rapporto tra i mezzi propri pari a 298,8 milioni di euro e il requisito di capitale richiesto dalla normativa pari a 177,7 milioni di euro
- il requisito patrimoniale minimo è 55,7 milioni di euro

La relazione sulla solvibilità e la condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) si possono consultare sul sito di Poste Assicura (<https://posteassicura.poste.it/compagnia/dati-di-bilancio-poste-assicura.html>).

Al contratto si applica la legge italiana



Che cosa è assicurato?

Ramo Vita:

Prestazioni in caso di decesso (Ramo I). Poste Vita, in caso di decesso dell'assicurato nel corso del contratto, paga ai Beneficiari una somma pari all'ammontare del debito che, alla data del decesso, residua dal mutuo in base al piano di ammortamento al momento del sinistro. In nessun caso l'indennizzo può superare l'importo di 500.000 euro.

Ramo Danni: *Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Danni*

L'assicurato ha la facoltà di esercitare le seguenti opzioni secondo le condizioni previste nel Contratto di mutuo:

- **Salto rata:** l'assicurato può posticipare il rimborso di una o più rate prolungando di conseguenza la durata del piano di ammortamento originario;
- **Cambio rata:** l'assicurato può modificare l'importo della rata in aumento o in riduzione, determinando alternativamente una riduzione o un prolungamento della durata del finanziamento rispetto al piano di ammortamento originario.

In caso di esercizio delle opzioni, la copertura assicurativa si adeguerà automaticamente, sia nella durata delle coperture sia negli importi di debito residuo o rate in scadenza, al piano di ammortamento del mutuo ricalcolato quando viene utilizzata un'opzione.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Danni e nel DIP Vita



Ci sono limiti di copertura?

Ulteriori casi di esclusione

L'assicurazione esclude sempre i danni derivanti da:

- Dolo dei Beneficiari o di terzi
- Uso (anche come passeggero) di mezzi subacquei, veicoli o natanti a motore in competizioni agonistiche
- Partecipazione attiva o presenza per motivi professionali a guerre, operazioni belliche, insurrezioni o sommosse popolari
- Sinistri provocati dall'abuso di farmaci, psicofarmaci e uso di sostanze stupefacenti e allucinogene non assunte a scopo terapeutico
- Sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o di altra patologia ad essa collegata
- Stato di alcolismo acuto o cronico

Ramo Vita:

Morte

Oltre a quelli già indicati, questa copertura esclude sempre i sinistri per:

- Suicidio, se avviene nei primi 24 mesi dalla data di decorrenza o tentato suicidio
 - Patologie o condizioni patologiche che influiscono sulle difese dell'organismo già presenti alla data di inizio della copertura
- La copertura per il caso Morte termina quando è già stato pagato un sinistro a causa di Invalidità Totale e Permanente (► copertura offerta da Poste Assicura S.p.A.)

Ramo Danni:

Invalidità Totale e Permanente da Infortunio o Malattia

Oltre a quelli già indicati, questa copertura esclude sempre i sinistri da:

- Sindromi organiche cerebrali, schizofrenia, forme maniaco-depressive, stati paranoici o stati depressivi
- Uso o produzione di esplosivi
- Guida di qualsiasi veicolo o natante a motore, privo dell'abilitazione prescritta dalle disposizioni vigenti
- Parto, gravidanza, aborto, operazioni chirurgiche, accertamenti, cure mediche o trattamenti estetici non resi necessari da infortunio o malattia



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di sinistro	<p>Denuncia di sinistro: il sinistro può essere denunciato</p> <ul style="list-style-type: none"> • per la copertura in caso di Morte, con comunicazione scritta a: Poste Vita S.p.A. Liquidazioni Vita Viale Europa 190 00144 Roma • per le coperture di Invalidità Totale e Permanente da Infortunio o Malattia e Malattia Grave, a Poste Assicura S.p.A., in uno dei seguenti modi: <ul style="list-style-type: none"> - accedendo all'Area Riservata Assicurativa presente sul sito www.poste-assicura.it e seguire le istruzioni (scelta consigliata) - telefonando al numero verde 800.13.18.11 (per chiamare dall'estero 02.82.44.32.10) attivo da lunedì - venerdì 9:00 - 17:00 seguendo l'albero di navigazione fino alla "denuncia del sinistro" - inviando la denuncia alla casella di posta elettronica sinistri@poste-assicura.it - inviando la denuncia a Poste Assicura S.p.A. - Ufficio Sinistri - Viale Europa 190, 00144 Roma
	<p>Prescrizione: Per la copertura prestata da Poste Vita i diritti derivanti dal contratto si prescrivono, per legge, nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti si fondano. Se gli aventi diritto non richiedono gli importi dovuti entro tale termine Poste Vita ha l'obbligo di versare le somme al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche ed integrazioni). Per le coperture prestate da Poste Assicura i diritti derivanti dal contratto si prescrivono, per legge, nel termine di 2 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti si fondano.</p>
	<p>Liquidazione della prestazione: Poste Vita e Poste Assicura si impegnano a pagarti entro 30 giorni dalla presentazione della documentazione completa. Decorso tale termine ti saranno riconosciuti gli interessi legali</p>
	<p>Gestione da parte di altre imprese: non prevista</p>
	<p>Assistenza diretta/in convenzione: non prevista</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Le conseguenze in cui puoi incorrere in caso di dichiarazioni false, inesatte o reticenti sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il rifiuto del pagamento dell'indennizzo • l'impugnazione della polizza da parte di Poste Vita o Poste Assicura entro tre mesi dal giorno in cui sono venute a conoscenza della dichiarazione inesatta o della reticenza • la riduzione delle somme assicurate (proporzionalmente alla differenza tra il premio pagato e quello che sarebbe stato applicato in caso di dichiarazioni veritiere) • il recesso dall'assicurazione <p>Tutti questi casi possono verificarsi se Poste Vita o Poste Assicura vengono a conoscenza dell'inesattezza o reticenza delle dichiarazioni relative a circostanze indicate nel Questionario assuntivo e nel Modulo di adesione</p>



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Il pagamento del premio può avvenire:</p> <ul style="list-style-type: none"> - tramite conferimento di apposito mandato all'Ente Erogante (<i>premio finanziato</i>) - quando previsto, in via anticipata direttamente dall'assicurato (<i>premio non finanziato</i>)
Rimborso	<p>Hai diritto al rimborso del premio in caso di:</p> <ul style="list-style-type: none"> • estinzione anticipata totale del mutuo, al netto delle imposte e delle spese amministrative sostenute per la gestione della pratica (20 euro) • estinzione anticipata parziale del mutuo, al netto delle imposte • surroga passiva (c.d. portabilità), al netto delle imposte e delle spese amministrative sostenute per la gestione della pratica (20 euro)
Sconti	<p>Poste Vita e Poste Assicura si riservano il diritto di applicare sconti in presenza di determinate condizioni tempo per tempo individuate</p>



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<i>Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Danni e nel DIP Vita</i>
Sospensione	Non prevista



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

Revoca	Non prevista
Recesso	<p>Puoi recedere dal contratto inviando entro 60 giorni dalla sua efficacia una raccomandata a/r, accompagnata dall'apposito modulo di richiesta incluso nella documentazione contrattuale indirizzata a:</p> <p>Poste Vita S.p.A. Gestione Portafoglio Vita Viale Europa 190 00144 Roma</p> <p>oppure a:</p> <p>Poste Assicura S.p.A. Ufficio Portafoglio Viale Europa 190 00144 Roma</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso viene rimborsato il premio pagato, al netto delle imposte. Se il premio è finanziato, puoi richiedere che il rimborso venga fatto direttamente all'Ente Erogante che riduce la rata del mutuo.</p>
Risoluzione	Non prevista



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ai clienti che hanno sottoscritto un contratto di mutuo e hanno esigenza di tutelare i propri cari di fronte ad un evento imprevisto.

Puoi assicurarti se hai un'età compresa tra i 18 ed i 64 anni, cioè se alla firma del Modulo di adesione non hai ancora compiuto i 65 anni, purché alla scadenza dell'ultima rata prevista dal piano di rimborso non superi l'età massima di 75 anni compiuti



Quali costi devo sostenere?

Per i Rami Vita

Per il ramo vita non sono previste spese di emissione

Per tutti i Rami

Costi di intermediazione: la quota parte percepita dall'intermediario è pari al 40% del premio imponibile

Costi dei PPI: in caso di estinzione anticipata del finanziamento Poste Vita e Poste Assicura tratteranno 20 euro per spese di amministrazione



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	Non previsti
Richiesta di informazioni	Non previsti

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'impresa assicuratrice	<p>Puoi inviare i reclami riguardanti il rapporto contrattuale e/o i sinistri con Poste Vita scrivendo a:</p> <p>Poste Vita S.p.A. Gestione Reclami Viale Europa 190 00144 Roma</p> <p>Puoi inoltrare un reclamo via e-mail all'indirizzo reclami@postevita.it. Poste Vita è tenuta a rispondere entro 45 giorni.</p> <p>Puoi inviare i reclami riguardanti il rapporto contrattuale e/o i sinistri con Poste Assicura scrivendo a:</p> <p>Poste Assicura S.p.A. Ufficio Reclami Viale Europa 190 00144 Roma</p> <p>Puoi inoltrare un reclamo anche via e-mail all'indirizzo reclami@poste-assicura.it Poste Assicura è tenuta a rispondere entro 45 giorni</p>
----------------------------------	---

All'IVASS	In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, puoi rivolgerti all'IVASS: IVASS Servizio Tutela del Consumatore Via del Quirinale, 21 00187 Roma, fax 06.42133206 pec: ivass@pec.ivass.it Info su: www.ivass.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile, in alcuni casi necessario, avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Puoi rivolgerti a un Organismo di Mediazione, scegliendo tra quelli dell'elenco del Ministero della Giustizia sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98) – Sistema alternativo obbligatorio
Negoziazione assistita	Il tuo avvocato scrive una richiesta a Poste Vita o Poste Assicura
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<ul style="list-style-type: none"> - In alternativa al ricorso all'Autorità Giudiziaria in caso di controversie mediche sulla natura dell'evento o sulla misura dell'indennità da corrispondere all'Assicurato, nonché sui criteri di liquidazione contrattualmente stabiliti, le parti, possono conferire, per iscritto, di comune accordo mandato irrevocabile per la decisione di tali questioni ad un collegio di tre medici, nominati uno per parte ed il terzo di comune accordo fra le parti ovvero fra i medici di rispettiva nomina. Il collegio medico risiede nel comune, sede di istituto di medicina legale, più vicino al luogo di residenza dell'Assicurato. Il collegio medico può rinviare, se lo ritiene opportuno, l'accertamento definitivo dell'invalidità permanente ad epoca da definirsi dal collegio stesso. In questo caso il collegio può concedere un acconto sull'indennizzo. I risultati delle operazioni peritali del collegio medico devono essere raccolti in apposito verbale redatto in doppio esemplare, uno per ognuna delle parti. Le decisioni del collegio medico sono prese a maggioranza di voti, con dispensa da ogni formalità di legge e sono vincolanti per le parti, anche se uno dei medici rifiuta di firmare il relativo verbale. Le parti rinunciano fin d'ora a qualsiasi impugnativa di detto verbale, salvi i casi di violenza, dolo, errore o violazione dei patti contrattuali - Per la risoluzione delle liti transfrontaliere puoi presentare il reclamo all'IVASS o attivare direttamente il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm)

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	I premi dei contratti di assicurazione sulla vita non sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni I premi corrisposti per la copertura del rischio Morte, Invalidità Totale e Permanente non inferiore al 5% danno diritto ad una detrazione dall'imposta sul reddito dichiarato ai fini IRPEF secondo quanto previsto dal D.P.R. n. 917/86, e successive modifiche e integrazioni. Quando anche solo una componente del premio pagato è destinata alla copertura dei rischi sopra indicati, il diritto alla detrazione spetta esclusivamente con riferimento a tale componente
---	---

AVVERTENZE

IN CASO DI ESTINZIONE ANTICIPATA O DI TRASFERIMENTO DEL MUTUO O DEL FINANZIAMENTO, L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI RESTITUIRTI LA PARTE DI PREMIO PAGATO RELATIVO AL PERIODO RESIDUO RISPETTO ALLA SCADENZA ORIGINARIA. IN ALTERNATIVA PUOI RICHIEDERE ALL'IMPRESA LA PROSECUZIONE DELLA POLIZZA FINO ALLA SCADENZA ANCHE DESIGNANDO UN NUOVO BENEFICIARIO.

PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.

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