

# Assicurazione temporanea caso morte

## Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita)

Poste Vita S.p.A.

Postevita  
GruppoAssicurativoPostevita

Assicurazione temporanea caso morte a premio unico anticipato connessa alle operazioni di anticipo pensionistico (APE)

01/01/2019

Il DIP Vita pubblicato è l'ultimo disponibile

Le informazioni precontrattuali e contrattuali complete relative al prodotto sono fornite in altri documenti.

### Che tipo di assicurazione è?

Assicurazione temporanea caso morte a copertura dell'anticipo finanziario a garanzia pensionistica (APE)



### Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni

a) Prestazioni in caso di decesso:

Il contratto di assicurazione connesso all'operazione di APE prevede, in caso di morte del Contraente-Assicurato per qualsiasi causa nel corso della durata contrattuale, la corresponsione del capitale assicurato all'istituto finanziatore beneficiario.

Il capitale assicurato è pari:

- durante il periodo di erogazione dell'APE, alla somma del Finanziamento (composto da rate di APE, premio assicurativo e commissione di accesso al Fondo di Garanzia) erogato dall'Istituto Finanziatore e dei relativi interessi contrattuali, come definiti all'articolo 1 del DPCM e riportati dalla proposta di finanziamento allegata al DPCM;
- durante il periodo di rimborso dell'APE, al Debito Residuo, come definito all'articolo 1 del DPCM e riportato nella proposta di finanziamento allegata al DPCM.



### Che cosa NON è assicurato?

- \* Non ci sono rischi non assicurati.



### Ci sono limiti di copertura?

- ! In caso di dolo, la copertura assicurativa è esclusa e il beneficiario non avrà alcun diritto al pagamento del Capitale Assicurato.



### Dove vale la copertura?

- ✓ La copertura assicurativa è valida in qualsiasi parte del mondo.



### Che obblighi ho?

Tutte le comunicazioni all'Impresa Assicuratrice da parte del Contraente-Assicurato dovranno essere fatte tramite il portale dell'INPS. Con la sottoscrizione del presente contratto, il Contraente Assicurato elegge come proprio domicilio esclusivo il portale dell'INPS ai fini delle comunicazioni da parte della Compagnia che avvengano tramite il suddetto portale. Il Contraente Assicurato è esonerato dall'obbligo di comunicare l'attività professionale svolta, nonché l'esistenza di altre assicurazioni in caso di premorienza. In caso di decesso l'Istituto Finanziatore, Beneficiario della prestazione assicurata, non deve presentare alcuna documentazione.



### Quando e come devo pagare?

Il premio relativo al contratto a carico del Contraente-Assicurato è unico ed è anticipato alla Compagnia dall'Istituto Finanziatore Beneficiario, per conto del Contraente-Assicurato, mediante bonifico bancario. Il premio effettivo varia in funzione dell'età del Contraente Assicurato e della durata del contratto, nonché dell'importo dell'APE richiesto e del TAN.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

La durata del contratto è pari alla durata dell'erogazione dell'APE più la durata del piano di ammortamento per il rimborso dell'APE stesso. La copertura assicurativa è efficace dal primo giorno del secondo mese seguente a quello di perfezionamento del contratto, ovvero dal primo giorno bancabile successivo, a condizione che sia stato pagato il premio dall'Istituto Finanziatore per tuo conto.

La copertura assicurativa cessa alle ore 24.00 del giorno in cui si verifica uno dei seguenti eventi: (i) scadenza dell'ultima rata prevista dal piano di ammortamento; (ii) decesso; (iii) estinzione anticipata totale del contratto di Finanziamento abbinato e, conseguentemente, del contratto di assicurazione; (iv) attivazione del Fondo di Garanzia per l'accesso all'APE.



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

Non è prevista la possibilità di revocare la proposta di assicurazione.

Il Contraente-Assicurato può recedere dal contratto entro 14 giorni dal perfezionamento del contratto medesimo ai sensi dell'art. 7, comma 15, del DPCM, dandoci comunicazione scritta tramite il portale dell'INPS attraverso l'uso dell'identità digitale SPID almeno di secondo livello, di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 24 ottobre 2014. Il recesso determina la cessazione della copertura assicurativa e conseguentemente anche dell'APE dalle ore 24 del giorno dell'invio della comunicazione.

Il contratto si risolve a seguito dell'estinzione totale del finanziamento.



### Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Il contratto non prevede la riduzione o il riscatto.

Pagina intenzionalmente lasciata in bianco

# Assicurazione temporanea caso morte

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo Vita)

Poste Vita S.p.A.

Postevita  
Gruppo Assicurativo Postevita

Assicurazione temporanea caso morte a premio unico anticipato connessa alle operazioni di anticipo pensionistico (APE)

01/01/2019

Il DIP aggiuntivo Vita 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), 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](http://www.postevita.it), Indirizzo e-mail: [infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it), PEC: [postevita@pec.postevita.it](mailto: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](http://www.postevita.it), indirizzo e-mail: [infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it), PEC: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it). E' 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](http://www.postevita.it).

Al contratto si applica la legge italiana.



## Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

### a) Prestazioni in caso di decesso

#### **Adeguamento della copertura assicurativa a seguito dell'adeguamento dei requisiti pensionistici all'aspettativa di vita e accesso al Finanziamento supplementare**

Qualora, in fase di presentazione della domanda di APE, il Contraente Assicurato esprima la volontà di accedere al finanziamento supplementare, nel caso in cui nella fase di erogazione dell'APE intervenga l'adeguamento dei requisiti pensionistici all'aspettativa di vita, la durata della copertura, il premio e il Capitale Assicurato verranno rideterminati in funzione della posticipazione dell'accesso al trattamento pensionistico originariamente previsto e della volontà espressa di voler accedere al suddetto Finanziamento supplementare, nei limiti e alle condizioni indicate all'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione.

#### **Adeguamento della copertura assicurativa in caso di adeguamento dei requisiti pensionistici all'aspettativa di vita e mancato accesso al finanziamento supplementare**

Qualora, in fase di presentazione della domanda di APE, il Contraente Assicurato esprima la volontà di non accedere al finanziamento supplementare nel caso in cui nella fase di erogazione dell'APE intervenga l'adeguamento dei requisiti pensionistici all'aspettativa di vita, la durata della copertura, il premio e il capitale assicurato verranno rideterminati in funzione della posticipazione dell'accesso al trattamento pensionistico originariamente previsto e della scelta effettuata di non voler accedere al suddetto finanziamento supplementare, nei limiti e alle condizioni indicate all'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione.

#### **Adeguamento della copertura assicurativa in caso di accesso a trattamenti pensionistici diretti prima della pensione di vecchiaia**

Nel caso in cui il Contraente Assicurato acceda al trattamento pensionistico diretto prima del perfezionamento del diritto alla pensione di vecchiaia, la durata della copertura, il premio e il Capitale Assicurato verranno rideterminati in funzione dell'anticipazione dell'accesso al trattamento pensionistico rispetto a quello originariamente previsto.



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Non vi sono informazioni aggiuntive rispetto a quanto riportato nel DIP Vita.



## Ci sono limiti di copertura?

Non vi sono informazioni aggiuntive rispetto a quanto riportato nel DIP Vita.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

### Cosa fare in caso di evento?

**Denuncia di sinistro:** Non vi sono informazioni aggiuntive rispetto a quanto riportato nel DIP Vita.

**Prescrizione:** Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2952, 2° comma, del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui si fonda il diritto.

**Liquidazione della prestazione:** Poste Vita S.p.A. liquida la prestazione assicurata al beneficiario entro 30 giorni dalla ricezione della denuncia di sinistro completa da parte del beneficiario.

### Dichiarazioni inesatte o reticenti

Non vi sono informazioni aggiuntive rispetto a quanto riportato nel DIP Vita.



## Quando e come devo pagare?

### Premio

Il premio è unico, anticipato per tutta la durata del contratto, ed è dovuto tramite bonifico bancario.

Nel caso in cui, nel corso dell'erogazione dell'APE, il requisito anagrafico di accesso al pensionamento di vecchiaia sia modificato ai sensi della normativa vigente in funzione dell'incremento dell'aspettativa di vita effettivamente verificatosi, e tale requisito risulti uguale, o comunque non superiore ad un mese, al requisito utilizzato al momento della domanda di APE, definito sulla base dello scenario demografico mediano ISTAT con base 2016, il Finanziamento Supplementare e la corrispondente integrazione di premio restano comunque determinati sulla base dello scenario demografico mediano ISTAT con base 2016.

Nel caso in cui, nel corso dell'erogazione dell'APE, il requisito anagrafico di accesso al pensionamento di vecchiaia sia modificato ai sensi della normativa vigente in funzione dell'incremento dell'aspettativa di vita effettivamente verificatosi, e tale requisito risulti superiore ad un mese, al requisito utilizzato al momento della domanda di APE, definito sulla base dello scenario demografico mediano ISTAT con base 2016, il Finanziamento Supplementare e la corrispondente integrazione di premio sono determinati sulla base del requisito come modificato ai sensi della normativa vigente.

Nel caso in cui, nel corso dell'erogazione dell'APE, il requisito anagrafico di accesso al pensionamento di vecchiaia sia modificato ai sensi della normativa vigente in funzione dell'incremento dell'aspettativa di vita effettivamente verificatosi, e tale requisito risulti inferiore al requisito utilizzato al momento della domanda di APE, definito sulla base dello scenario demografico mediano ISTAT con base 2016, il Finanziamento Supplementare e la corrispondente integrazione di premio sono comunque determinati in funzione del requisito come modificato ai sensi della normativa vigente.

### Rimborso

Il Contraente Assicurato in qualsiasi momento può estinguere il Finanziamento. In tal caso, l'Impresa Assicuratrice restituisce la parte di premio relativo al periodo residuo rispetto alla scadenza originaria, calcolata: per il premio puro in funzione degli anni e frazione di anno mancanti alla scadenza della copertura nonché in funzione del capitale assicurato residuo; per i caricamenti in proporzione agli anni e frazione di anno mancanti alla scadenza della copertura. L'estinzione del Finanziamento può essere anche parziale, nel qual caso l'importo del premio da rimborsare è pari alla quota di Finanziamento estinta moltiplicata per la parte del premio da restituire in caso di estinzione totale.

Qualora nel corso dell'erogazione dell'APE il Contraente Assicurato acceda a trattamenti pensionistici diretti, l'erogazione dell'APE originariamente pattuita si interrompe e l'Impresa Assicuratrice rimborsa l'ecedenza tra il premio originariamente previsto e il premio ridotto a seguito del minor periodo di copertura.

### Sconti

Non sono previsti sconti



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

### Durata

Non vi sono informazioni aggiuntive rispetto a quanto riportato nel DIP Vita.

### Sospensione

Non è possibile sospendere la copertura.



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

|                    |   |
|--------------------|---|
| <b>Revoca</b>      | Non vi sono informazioni aggiuntive rispetto a quanto riportato nel DIP Vita. |
| <b>Recesso</b>     | Non vi sono informazioni aggiuntive rispetto a quanto riportato nel DIP Vita. |
| <b>Risoluzione</b> | Non vi sono informazioni aggiuntive rispetto a quanto riportato nel DIP Vita. |



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a coloro che accedono all'Anticipo finanziario a garanzia Pensionistica (c.d. APE volontaria).



## Quali costi devo sostenere?

Costi gravanti direttamente sul contraente:

- 1) Sui premi versati gravano i seguenti costi: Costi di gestione: 2,5 % del premio.
- 2) In caso di estinzione anticipata parziale dell'APE, è previsto un costo fisso pari a euro 20.



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| <b>Valori di riscatto e riduzione</b> | Non vi sono informazioni aggiuntive rispetto a quanto riportato nel DIP Vita.   |
| <b>Richiesta di informazioni</b>      | Eventuali informazioni riguardanti le caratteristiche del prodotto acquistato, possono essere richieste direttamente: <ul style="list-style-type: none"> <li>- al numero verde 800.316.181;</li> <li>- alla casella di posta elettronica infoclienti@postevita.it;</li> <li>- per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito: <b>Poste Vita S.p.A. - Marketing e Servizi al Cliente, Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma.</b></li> </ul> |

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| <b>All'impresa assicuratrice</b> | Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale dovranno essere inoltrati a Poste Vita S.p.A., a mezzo di apposita comunicazione scritta, indirizzata alla funzione aziendale incaricata dell'esame degli stessi: <b>Poste Vita S.p.A. - Gestione Reclami, Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma, n° fax 06.5492.4426.</b> È anche possibile inoltrare un reclamo via e-mail all'indirizzo: <b>reclami@postevita.it.</b> La funzione aziendale responsabile della gestione dei reclami è Marketing e Servizi al Cliente. Il termine per fornire riscontro ai reclami è pari a 45 giorni.   |
| <b>All'IVASS</b>                 | In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> . Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> secondo le modalità reperibili al seguente link ( <a href="https://www.ivass.it/consumatori/reclami/guida_reclami.pdf">https://www.ivass.it/consumatori/reclami/guida_reclami.pdf</a> ) e inviando anche copia del reclamo presentato all'impresa Assicuratrice nonché dell'eventuale riscontro fornito, unitamente a ogni documento utile.<br><br>Il reclamo inviato all'IVASS deve riportare chiaramente i seguenti elementi identificativi: <ul style="list-style-type: none"> <li>- il nome, cognome e domicilio del reclamante con eventuale recapito telefonico;</li> <li>- l'individuazione dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li> <li>- la descrizione dei motivi della lamentela e l'eventuale documentazione a sostegno della stessa.</li> </ul> |

## PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternative di risoluzione delle controversie, quali:

|  |  |
|--|--|
| <b>Mediazione</b>  | Le eventuali controversie tra l'impresa Assicuratrice e il Contraente in relazione al presente contratto possono essere devolute, ai sensi dell'art. 8, comma 4, del DPCM n. 150/2017 e per gli effetti dell'art. 5 del decreto legislativo 4 marzo 2010, n. 28, a uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro tenuto presso il Ministero della giustizia ai sensi dell'art. 16 dello stesso decreto legislativo. Quanto stabilito dall'organismo di mediazione, qualora accettato dal Contraente, è vincolante per l'Impresa Assicuratrice, che è obbligata a conformarvisi. Il presente contratto non prevede la procedura di arbitrato. |
| <b>Negoziazione assistita</b>                                      | Non prevista.  |
| <b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b> | Non previsti.  |

## REGIME FISCALE

### Trattamento fiscale applicabile al contratto

Le imposte e gli altri oneri fiscali presenti e futuri sono a carico del Contraente Assicurato. Nel periodo di rimborso dell'APE, è riconosciuto un credito di imposta annuo pari ad un ventesimo del 50 per cento dell'importo del premio stesso. Tale credito di imposta non concorre alla formazione del reddito ai fini dell'IRPEF. Il capitale corrisposto in caso di morte dell'assicurato è esente dall'imposta sui redditi.

## AVVERTENZE

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

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**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.**