

# 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

posteiniziativa obelisco  
Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)  
riservato ai Quotisti del Fondo Immobiliare Obelisco

30/09/2019

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](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). 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 2018:

- il patrimonio netto ammonta a 3.249,1 milioni di Euro, di cui 1.216,61 milioni di Euro relativi al Capitale sociale e 2.032,49 milioni di Euro relativi al totale delle riserve patrimoniali, compreso il risultato di esercizio;
- l'indice di solvibilità riferito alla gestione vita risulta essere pari a 2,12 e rappresenta il rapporto tra i mezzi propri ammissibili pari 8.259 milioni di Euro ed il requisito di capitale pari a 3.901 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



## Quali sono le prestazioni?

posteiniziativa Obelisco è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico che riconosce una rivalutazione annuale del capitale investito in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata di Poste Vita S.p.A. denominata Poste ValorePiù.

**Prestazione in caso di vita a scadenza:** Alla scadenza della polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato, se in vita, il capitale assicurato maturato a tale data, rivalutato in base al rendimento conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù. Poste Vita S.p.A. non tratterrà annualmente, dal tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, alcuna percentuale.

**Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:** In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato maturato a tale data, rivalutato in base al rendimento conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Il decesso dell'Assicurato comporta la risoluzione del contratto. Poste Vita S.p.A. non tratterrà annualmente, dal tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, alcuna percentuale per tutta la durata contrattuale.

Il Regolamento della Gestione Interna Separata Posta ValorePiù è disponibile sul sito internet [www.postevita.it](http://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?

<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<p><b>Denuncia:</b> gli aventi diritto possono presentare richiesta per l'erogazione delle prestazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• recandosi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta, ovvero</li><li>• inviandola preventivamente, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento a: <b>Poste Vita S.p.A. - Liquidazioni Vita, Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma.</b></li></ul> <p>In particolare, per riscuotere le somme dovute:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- in caso di <b>recesso</b> il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. (<b>Prodotti di Rischio e Portafoglio Vita</b>) la comunicazione firmata corredata da:<ul style="list-style-type: none"><li>a) originale di polizza;</li><li>b) eventuali appendici;</li></ul></li><li>- in caso di <b>riscatto totale</b> il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento corredata da:<ul style="list-style-type: none"><li>a) certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (se diverso dal Contraente);</li><li>b) originale di polizza;</li><li>c) eventuali appendici;</li></ul></li><li>- a <b>scadenza</b> l'Assicurato deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento corredata da:<ul style="list-style-type: none"><li>a) originale di polizza;</li><li>b) eventuali appendici;</li></ul></li><li>- in caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:<ul style="list-style-type: none"><li>a) richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dal Contraente, se diverso dall'Assicurato;</li><li>b) certificato di morte dell'Assicurato;</li><li>c) dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà autenticata con l'indicazione di assenza o meno del testamento e con l'indicazione dell'unicità degli eredi;</li><li>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;</li><li>e) copia di un documento identificativo e del codice fiscale per ogni Beneficiario.</li></ul></li></ul>
	<p><b>Prescrizione:</b> 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.</p> <p>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.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento entro 30 giorni 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.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Non sono previste dichiarazioni che possono compromettere il diritto alla prestazione.



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	Esclusivamente per questa Iniziativa, il Premio Versato dal Contraente sarà di importo pari a euro zero. Trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso e non oltre il centovesimo giorno dalla data di decorrenza del presente contratto, Poste Italiane effettuerà per conto del Contraente il versamento del Premio Versato da Poste Italiane (Bonus Iniziale), nella misura puntualmente indicata nella Proposta di adesione all'Iniziativa.
<b>Rimborso</b>	Non previsto.
<b>Sconti</b>	Non previsti.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	La durata del contratto è pari a 5 anni.
<b>Sospensione</b>	Non è prevista la sospensione del contratto.



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

<b>Revoca</b>	Fattispecie non prevista.
<b>Recesso</b>	<p>Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione dello stesso, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata a: <b>Poste Vita S.p.A., Prodotti di Rischio e Portafoglio Vita, Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma.</b></p> <p>In alternativa, è possibile recarsi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la comunicazione.</p> <p>L'invio della comunicazione di recesso 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.</p> <p>In considerazione del fatto che il contratto di assicurazione posteiniziativa Obelisco è riservato esclusivamente ai Quotisti che hanno sottoscritto la Proposta di adesione all'Iniziativa, l'esercizio del diritto di recesso previsto dal presente articolo comporta l'automatica risoluzione dell'accordo previsto dalla Proposta di adesione all'Iniziativa e la definitiva rinuncia da parte del Quotista dei benefici connessi all'adesione all'Iniziativa. Conseguentemente, in caso di esercizio del diritto di recesso, il Contraente non potrà vantare alcun diritto in relazione al Premio Versato da Poste Italiane (Bonus Iniziale).</p>
<b>Risoluzione</b>	Fattispecie non prevista.



## A chi è rivolto questo prodotto?

La sottoscrizione del presente Contratto è riservata esclusivamente ai Quotisti del Fondo Immobiliare Obelisco. Il Contraente, alla data del 31 dicembre 2018 deve avere un'età anagrafica inferiore a 80 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:

Data di richiesta del riscatto totale	% del Premio Versato da Poste Italiane (Bonus Iniziale) rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto, che sarà riconosciuta al Contraente
Entro il 1° anno dalla data di emissione della polizza	0%
Dal 1° al 2° anno dalla data di emissione della polizza	20%
Dal 2° al 3° anno dalla data di emissione della polizza	40%
Dal 3° al 4° anno dalla data di emissione della polizza	60%
Dal 4° al 5° anno dalla data di emissione della polizza	80%

### - costi di intermediazione: non previsti



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale di rendimento?

Poste Vita S.p.A. non riconosce alcun tasso di rendimento minimo garantito. 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. La misura degli importi che saranno liquidati dalla Compagnia è legata anche alla data in cui il Contraente abbia eventualmente esercitato il diritto di riscatto.



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Il Contraente, trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso, può richiedere il riscatto totale del contratto. Non è ammesso il riscatto parziale. Il riscatto comporta il diritto del Contraente di ricevere dalla Compagnia il riconoscimento del Premio Versato da Poste Italiane (Bonus Iniziale), comprensivo della relativa rivalutazione maturata tra la data del versamento del Bonus Iniziale e la data di richiesta del riscatto in base al rendimento conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, commisurato agli anni trascorsi dalla data di emissione della polizza.</p> <p>Non è prevista la riduzione del contratto.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Eventuali informazioni riguardanti il valore di riscatto, possono essere richieste direttamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- al numero verde 800.316.181</li> <li>- alla casella di posta elettronica <a href="mailto:infoclienti@postevita.it">infoclienti@postevita.it</a>.</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> <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?

<b>All'IVASS</b>	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: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> . Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98) - Sistema alternativo obbligatorio.
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	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: <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm</a> ) o dalla normativa applicabile.

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	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 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). In caso di decesso dell'Assicurato durante il periodo di validità del Contratto, il capitale è esente da imposta sulle successioni. L'imposta sostitutiva non è applicata sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Per i proventi corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito dell'attività commerciale Poste Vita S.p.A. non applica l'imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione sulla esistenza di tale requisito.
---	---

## 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.**