

# 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**  
GruppoAssicurativoPostevita

Poste Domani Per Te  
Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)  
10/03/2021  
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, di seguito riportati, si riferiscono all'ultimo bilancio approvato relativo all'esercizio 2019:

- il patrimonio netto ammonta a 3.916,88 milioni di euro, di cui 1.216,61 milioni di euro relativi al Capitale sociale e 2.700,27 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 al 312% e rappresenta il rapporto tra i mezzi propri ammissibili pari a 11.466 milioni di euro ed il requisito di capitale pari a 3.675 milioni di euro.

Per le informazioni patrimoniali e di solvibilità si rimanda alla "Relazione Unica sulla solvibilità e condizione finanziaria" del Gruppo Poste Vita consultabile sul sito internet della Compagnia al seguente link: [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

Al contratto si applica la legge italiana.

Gli investimenti del presente prodotto sono effettuati in coerenza con le politiche adottate dalla Compagnia in materia di integrazione dei rischi di sostenibilità. In particolare, la Politica di Investimento Responsabile prevede che i rischi di sostenibilità siano gestiti attraverso strategie di esclusione, di valutazione ESG delle operazioni d'investimento e di monitoraggio periodico del profilo ESG dei portafogli. La Compagnia si impegna anche a trasmettere la Politica ai gestori terzi a cui delega la gestione dei propri portafogli affinché questi assicurino l'applicazione ed il rispetto degli stessi principi.

Particolare attenzione è posta verso taluni rischi di natura ESG, per cui il Gruppo ha previsto delle procedure dedicate volte al monitoraggio di emittenti in settori ritenuti maggiormente esposti a rischi di natura sociale e ambientale: tale impegno e le relative politiche sono formalizzati all'interno della «Linea Guida per l'investimento in settori sensibili», nelle quali sono dettagliati i criteri di valutazione, i parametri e le soglie di rischio e le conseguenti azioni da porre in essere per emittenti coinvolti nel settore dei combustibili fossili, del carbone o in attività di test sugli animali oppure sanzionati per violazioni dei diritti umani.

In accordo con alcuni studi<sup>1</sup> di riferimento sul tema ESG si può evincere che l'integrazione dei fattori ESG nelle decisioni di investimento può non sempre aumentare la performance del portafoglio, ma è anche improbabile che sia un freno significativo ai rendimenti.

<sup>1</sup> OECD Business and Finance Outlook 2020 - Sustainable and Resilient Finance.



## Quali sono le prestazioni?

Poste Domani Per Te è un'assicurazione a premio unico o ricorrente che prevede prestazioni rivalutabili collegate ai risultati della Gestione Separata Posta ValorePiù con modalità e meccanismi di partecipazione agli utili.

- **Prestazioni in caso di vita a scadenza:** a condizione che l'Assicurato sia in vita, Poste Vita paga il Capitale Assicurato maturato alla data di scadenza, cioè un importo almeno pari al Premio Investito, ridotto di una percentuale pari alla commissione di gestione annuale prevista contrattualmente, applicata per il periodo di permanenza nel Contratto, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e delle cedole già liquidate, se attivata l'Opzione.
- **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 di eventuali riscatti parziali e delle cedole già liquidate, se attivata l'opzione.
- **Opzione Cedola:** a ogni ricorrenza annuale del contratto Poste Vita liquiderà la rivalutazione annua maturata sul capitale investito, mediante il pagamento di una cedola di importo variabile, a condizione che l'importo residuo in polizza sia almeno di 3.000 euro. Il Beneficiario della Rivalutazione è designato dal Contraente. In caso di collocamento a distanza, il Beneficiario della Cedola può essere esclusivamente il Contraente.

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

L'attivazione dell'Opzione Cedola può essere richiesta dal Contraente alla sottoscrizione del contratto o successivamente. L'attivazione successiva alla decorrenza del contratto o la revoca dell'Opzione, 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](http://www.postevita.it).



## Che cosa NON è assicurato?

<b>Rischi esclusi</b>	Non sono assicurati eventi, quali: la non autosufficienza 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?

<p><b>Cosa fare in caso di evento?</b></p>	<p><b>Denuncia:</b> la domanda di liquidazione può essere presentata allegando per ogni richiesta, copia del codice fiscale e di un documento di identità non scaduto:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ tramite la propria Area Riservata dal sito <a href="http://www.postevita.it">www.postevita.it</a> (per le richieste di riscatto)</li><li>▪ tramite la propria Area Riservata dal sito <a href="http://www.postevita.it">www.postevita.it</a> (in caso di scadenza esclusivamente nel caso in cui il Beneficiario a scadenza coincida con il Contraente)</li><li>▪ presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta</li><li>▪ per raccomandata a/r a: <b>Poste Vita S.p.A., Liquidazioni Vita - Viale Beethoven 11, 00144 Roma.</b></li></ul> <p><b>In caso di revoca</b> Il Contraente deve inviare a <b>Poste Vita S.p.A. - Prodotti di Rischio e Portafoglio Vita</b> la richiesta firmata insieme a:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ modulo di proposta.</li></ul> <p><b>In caso di recesso</b> Il Contraente deve inviare a <b>Poste Vita S.p.A. - Prodotti di Rischio e Portafoglio Vita</b> la richiesta firmata insieme a:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ originale di polizza</li><li>▪ eventuali appendici.</li></ul> <p><b>In caso di riscatto totale</b> Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di pagamento firmata insieme a:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, se diverso dal Contraente</li><li>▪ l'originale di polizza o la denuncia di smarrimento</li><li>▪ eventuali appendici.</li></ul> <p><b>In caso di riscatto parziale</b> Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di pagamento firmata insieme a:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, se diverso dal Contraente</li><li>▪ la copia dell'originale di polizza o la denuncia di smarrimento</li><li>▪ la copia di eventuali appendici.</li></ul> <p><b>In caso di scadenza</b> L'Assicurato deve inviare a Poste Vita la richiesta di pagamento firmata insieme a:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ l'originale di polizza o la denuncia di smarrimento</li><li>▪ la copia di eventuali appendici.</li></ul> <p><b>In caso di decesso dell'Assicurato</b> I Beneficiari devono inviare a Poste Vita:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dal Contraente, se diverso dall'Assicurato</li><li>▪ il certificato di morte dell'Assicurato</li><li>▪ il decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, se tra i Beneficiari ci sono soggetti minori o incapaci</li><li>▪ la copia di un documento identificativo e del codice fiscale per ogni Beneficiario</li><li>▪ la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà autenticata con l'indicazione dell'esistenza o meno del testamento e con l'indicazione dell'unicità degli eredi.</li></ul> <p>Poste Vita si riserva la facoltà di richiedere ulteriori documenti se fossero necessari per verificare l'obbligo di pagamento. In ogni caso, fatta salva l'ipotesi della revoca, l'avente diritto deve essere identificato presso un ufficio postale, preferibilmente quello di sottoscrizione della polizza, munito di un documento di identità in corso di validità e di codice fiscale o con le diverse modalità individuate da Poste Vita.</p> <p>Qualora fosse residente all'estero, è invitato a recarsi, munito di un documento di identità in corso di validità e di codice fiscale, presso il Consolato Italiano, oppure presso un Notaio, per provvedere all'autenticazione della firma oppure a identificarsi con le diverse modalità individuate da Poste Vita trasmettendone, nel primo caso, l'attestazione a: <b>Poste Vita S.p.A. Liquidazioni Vita Viale Beethoven, 11 00144 Roma (RM)</b></p> <p><b>Prescrizione:</b> il termine di prescrizione, cioè il periodo di tempo entro il quale è possibile far valere i propri diritti al pagamento, è stabilito dalla legge in 10 anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano, (art. 2952 del Codice Civile). Se gli aventi diritto non richiedono gli importi dovuti entro 10 anni, Poste Vita ha l'obbligo di versare le somme al Fondo istituito con la legge 23 dicembre 2005, n. 266 (legge 27 ottobre 2008, n. 166).</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> dal momento in cui riceve la documentazione completa presso la propria sede, Poste Vita paga la somma dovuta entro 30 giorni a condizione che sia stata effettuata l'identificazione dell'avente diritto.</p> <p>Per la liquidazione della Cedola, i 30 giorni decorrono dalla data di ricorrenza annuale del contratto.</p> <p>Se dopo questi termini Poste Vita non ha ancora pagato, paga anche gli interessi di mora al saggio legale a partire dal termine stesso.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>Non sono previste dichiarazioni sullo stato di salute che possono compromettere il diritto alla prestazione.</p>



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>Poste Domani Per Te prevede il versamento di:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ un premio unico di importo non inferiore a 5.000 euro e non superiore a 2.500.000 euro</li></ul> <p>oppure, in alternativa</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ un premio ricorrente di importo non inferiore a 600 euro per il frazionamento annuale o non inferiore a 50 euro per il frazionamento mensile. L'importo massimo del premio ricorrente è di 4.800 euro per il frazionamento annuale e di 400 euro per quello mensile.</li></ul> <p>Il Contraente ha la facoltà di modificare il frazionamento del piano di versamento del premio ricorrente per un massimo di due volte per ogni annualità di polizza. Nella modalità di versamento a premio ricorrente non sono previsti costi per il frazionamento mensile del premio.</p> <p>Dal giorno successivo alla sottoscrizione del Contratto è possibile fare versamenti aggiuntivi, purché di almeno 500 euro ciascuno. Il Contraente può fare i versamenti aggiuntivi anche on line tramite la propria area riservata dal sito <a href="http://www.postevita.it">www.postevita.it</a>; l'importo di ogni versamento non può essere superiore a 15.000 euro e inferiore a 100 euro.</p> <p>L'importo complessivamente versato da uno stesso Contraente, su uno o più contratti relativi al presente prodotto di investimento assicurativo, non può essere superiore a 2.500.000 euro. Per il rispetto di tale limite si tiene conto anche degli eventuali versamenti aggiuntivi.</p> <p>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. In caso di collocamento a distanza, il premio all'emissione può essere pagato esclusivamente con addebito sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente.</p> <p>I premi ricorrenti successivi al primo devono essere versati mediante addebito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale. In caso di estinzione del conto BancoPosta, per consentire la prosecuzione del contratto, è possibile versare il premio ricorrente oltre che con addebito sul Libretto di Risparmio Postale, anche tramite bollettino di conto corrente postale precompilato, che sarà inviato all'indirizzo del Contraente. I versamenti aggiuntivi da Area Riservata possono essere pagati tramite addebito su Conto BancoPosta on line intestato al Contraente.</p>
<b>Rimborso</b>	Poste Vita è tenuta al rimborso del premio versato, al netto delle spese di emissione del contratto, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso.
<b>Sconti</b>	Nel caso in cui il Contraente sia un dipendente o un pensionato del Gruppo Poste Italiane, le percentuali trattenute sul Premio sono scontate del 50% e non si applicano le spese di emissione del contratto. 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?

<b>Durata</b>	Il contratto ha una durata di 7 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>	In caso di collocamento a distanza mediante Modulo di Proposta, prima che sia avvenuto l'addebito del premio, il Contraente può esercitare il diritto di revoca, inviando una comunicazione, mediante raccomandata a/r a: <b>Poste Vita S.p.A. - Prodotti di Rischio e Portafoglio Vita - Viale Beethoven 11, 00144 Roma</b>
<b>Recesso</b>	Entro 30 giorni dalla stipula del contratto si può recedere: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ inviando una raccomandata a/r a: <b>Poste Vita S.p.A. - Prodotti di Rischio e Portafoglio Vita - Viale Beethoven 11, 00144 Roma</b></li> <li>▪ presentando la richiesta di recesso all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta.</li> </ul> <p>In caso di Collocamento del Contratto mediante tecniche di vendita a distanza è anche possibile:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ inviare dall'indirizzo mail al quale è stata trasmessa la documentazione precontrattuale e contrattuale la comunicazione di recesso al seguente indirizzo mail: <a href="mailto:recesso@postevita.it">recesso@postevita.it</a>.</li> </ul> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, completa di tutta la documentazione, Poste Vita deve rimborsare al Contraente la somma dovuta.</p> <p>In caso di Collocamento del Contratto mediante tecniche di vendita a distanza, Poste Vita rimborserà quanto dovuto sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente, utilizzato per il pagamento del premio all'emissione.</p>
<b>Risoluzione</b>	Fattispecie non prevista.



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Il riscatto è previsto, sia in misura totale che parziale, purchè dalla Data di Decorrenza sia trascorso il periodo di 30 giorni durante il quale si può recedere dall'assicurazione.</p> <p><b>Riscatto Totale</b> Il Contraente riceve un importo pari al Capitale Assicurato maturato fino alla data in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di riscatto, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali. Il Contraente per effetto dei costi sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore ai premi versati.</p> <p>Il riscatto totale non ha alcun costo. Con il riscatto totale il contratto finisce e non può più essere riattivato.</p> <p><b>Riscatto Parziale</b> Il riscatto parziale è soggetto a due condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ un importo minimo di riscatto di 500 euro, che sarà decurtato delle imposte</li> <li>▪ un importo residuo minimo presente sul contratto di almeno 3.000 euro dopo il riscatto.</li> </ul> <p>Entro i limiti degli importi indicati in un Anno Assicurativo è possibile fare più richieste di Riscatto parziale. In ciascun Anno Assicurativo la prima richiesta di Riscatto parziale non ha alcun costo; ogni richiesta successiva ha un costo fisso di 26 euro. In conseguenza del riscatto parziale il contratto rimarrà in vigore, per la parte di Capitale residuo.</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 del documento unico di rendicontazione della posizione assicurativa.</p>



## 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 e cogliere, nel medio-lungo periodo, le opportunità di rendimento di una gestione assicurativa esponendo il proprio capitale a limitate perdite potenziali.

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. In caso di collocamento a distanza, il Contraente deve coincidere con l'Assicurato.



## 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:

### • Costi per riscatto

Costi per riscatto totale	nessuno
Costi per riscatto parziale	La prima richiesta di riscatto parziale per ciascun anno assicurativo è gratuita; su ogni richiesta successiva alla prima è previsto un costo fisso pari a 26 euro.

### • Costi per l'esercizio delle opzioni

- costi per l'Opzione Cedola: nessuno

### • 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 versione di prodotto scelta dal Contraente, la quota parte percepita in media dall'Intermediario è pari a:  
- il 25,83% degli "Altri Costi Correnti" (Costi correnti) per il prodotto a premio unico  
- il 24,17% degli "Altri Costi Correnti" (Costi correnti) per il prodotto a premi ricorrenti.



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

In caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita prevede la corresponsione di un importo almeno pari al Premio Versato nella Gestione Separata, al netto di eventuali riscatti parziali e delle cedole già liquidate, se attivata l'Opzione.

In caso di riscatto totale da parte del Contraente o a scadenza del Contratto, Poste Vita prevede la corresponsione di un importo almeno pari al Premio Investito, ridotto di una percentuale pari alla commissione di gestione annuale prevista contrattualmente, applicata per il periodo di permanenza nel Contratto, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e delle cedole già liquidate, se attivata l'Opzione.

In caso di riscatto totale o scadenza del Contratto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore ai premi investiti

Il Rendimento attribuito annualmente non resta definitivamente acquisito e non si consolida nel contratto.

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

<b>All'IVASS</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato a Poste Vita 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>
------------------	---

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):**

<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

### Trattamento fiscale applicabile al contratto

#### Tassazione delle somme assicurate

Per le somme corrisposte da Poste Vita 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).

In seguito al decesso dell'Assicurato, 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 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.

## AVVERTENZE

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE 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.**