

# Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit-linked (multiramo)

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

Poste Vita S.p.A.

**Postevita**  
GruppoAssicurativoPostevita

Poste Progetti Futuri New  
Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)  
23/11/2020

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.



## Quali sono le prestazioni?

Poste Progetti Futuri New è un'assicurazione sulla vita in forma mista c.d. "multiramo" le cui prestazioni sono collegate ad una Gestione Separata denominata Posta ValorePiù e al valore delle quote di un Fondo Interno Assicurativo disponibile tra: Poste Vita Selezione Multipla e Poste Vita Soluzione Sostenibile.

Il contratto prevede che Poste Vita effettui degli switch automatici graduali (c.d. Servizio di Riallocazione Graduale) dalla Combinazione Predefinita di Partenza (costituita al 100% dalla Gestione Separata) ad una delle 5 Combinazioni Predefinite Target, scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto sulla base del servizio di consulenza adottato dall'Intermediario. Alla data dello switch automatico Poste Vita trasferirà al Fondo Interno Assicurativo un importo costante pari ad una percentuale del Premio Investito differenziata in funzione della Combinazione Predefinita Target, selezionata, per un periodo massimo di 18 mesi come di seguito indicato:

Combinazione Predefinita Target	Ripartizione del Capitale Investito	Percentuale del Premio Investito nella Gestione Separata trasferita mensilmente al Fondo Interno considerato il periodo di 18 mesi	Percentuale del Premio Investito nella Gestione Separata trasferita mensilmente al Fondo Interno considerato il periodo di 9 mesi
1	70% Gestione Separata 30% Fondo Interno Assicurativo	1,70%	3,40%
2	60% Gestione Separata 40% Fondo Interno Assicurativo	2,20%	4,40%
3	50% Gestione Separata 50% Fondo Interno Assicurativo	2,80%	5,60%
4	40% Gestione Separata 60% Fondo Interno Assicurativo	3,30%	6,60%
5	30% Gestione Separata 70% Fondo Interno Assicurativo	3,90%	7,80%

Il servizio si interrompe automaticamente nel momento in cui la percentuale effettiva di allocazione nel Fondo Interno raggiunge un valore almeno pari a quello della Combinazione Target prescelta e comunque nel momento in cui il Contratto giunge a scadenza. Nel caso in cui nell'ultimo mese previsto non sia ancora stata raggiunta la Combinazione Predefinita Target, Poste Vita effettua un ultimo switch automatico in percentuale tale da raggiungere il target. La percentuale dell'ultimo switch potrebbe, pertanto, differire da quella dei precedenti switch, rappresentata nella tabella di cui sopra.

Gli eventuali versamenti di premio aggiuntivi verranno investiti, al netto dei costi, secondo la Combinazione Predefinita di Partenza e concorreranno a ridefinire l'allocazione complessiva del contratto.

La Riallocazione Graduale include un meccanismo di accelerazione del trasferimento del Premio dalla Gestione Separata al Fondo Interno, secondo una strategia che incrementa l'investimento quando si verifica una discesa consistente dei mercati finanziari. Il meccanismo di accelerazione opera automaticamente, secondo i movimenti del Parametro di Riferimento prescelto (costituito per il 50% dall'indice azionario globale MSCI World Net Total Return EUR e per il 50% dall'Indice obbligazionario ICE BofA ML Euro Broad Market), ad eccezione del caso in cui, in presenza di circostanze estreme di mercato, la Compagnia ritenga preferibile, sulla base dell'esperienza maturata e nel miglior interesse del contraente, non investire in direzione contraria all'andamento ribassista dei mercati.

- **Prestazioni a scadenza:** a condizione che l'Assicurato sia in vita, Poste Vita liquida il capitale dato dalla somma del:
  - Capitale Assicurato per la parte di premio investita nella Gestione Separata alla data di scadenza
  - controvalore delle quote nel Fondo Interno Assicurativo associato al Contratto, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il Valore Unitario della Quota calcolato al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla data di scadenza.
- **Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:** il Capitale Caso Morte, liquidato ai beneficiari designati dal Contraente in caso di decesso dell'Assicurato, è dato dalla somma del:
  - Capitale Assicurato per la parte di premio investita nella Gestione Separata
  - Controvalore delle Quote assegnate, per la parte di premio investita nel Fondo Interno Assicurativo, calcolato in base al Valore Unitario della Quota nel Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la comunicazione del decesso dell'Assicurato, completa di tutta la documentazione.

Il Capitale Caso Morte viene maggiorato in base all'Anno Assicurativo e all'età dell'Assicurato al momento del decesso:

  - se il decesso avviene nel primo Anno Assicurativo, la maggiorazione è pari ai costi sul Premio Versato a carico del Contraente
  - se il decesso avviene dal secondo Anno Assicurativo in poi, la maggiorazione è pari a una percentuale del Capitale Caso Morte che dipende dall'età dell'Assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione non può superare i 50.000 euro.

- **Ribilanciamento Automatico Annuale:** si attiva al termine del Servizio di Riallocazione Graduale ed è operante una volta raggiunta la Combinazione Predefinita Target. Poste Vita effettua ogni anno un ribilanciamento automatico che consiste nel ridistribuire, tramite operazioni di switch automatici non gravate da costi, l'investimento secondo le percentuali di composizione della Combinazione Predefinita Target di appartenenza.  
L'operazione avviene esclusivamente se la percentuale investita nel Fondo Interno Assicurativo ha subito un'oscillazione in eccesso o in difetto pari o superiore al 10% rispetto a quella della Combinazione Predefinita Target di appartenenza.
- **Switch volontari:** una volta raggiunta la Combinazione Predefinita Target, il Contraente può modificarla trasferendo l'intero importo su una delle altre 4 Combinazioni Predefinite Target disponibili. Il Contraente può anche richiedere la modifica del Fondo Interno Assicurativo, in tale caso viene trasferito l'importo investito da un Fondo Interno all'altro. Non c'è limite al numero di switch per Anno Assicurativo. La richiesta di switch deve essere effettuata presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza.
- **Opzione Liquidazione Programmata:** una volta terminato il servizio di Riallocazione Graduale, il Contraente può richiedere di attivare l'Opzione Liquidazione Programmata. L'Opzione consiste in un piano di riscatti automatici programmati per liquidare, ogni anno, l'importo richiesto all'attivazione dell'Opzione. L'importo annuo richiesto deve essere:
  - al massimo pari al 10% del controvalore del contratto, calcolato sulla base dell'ultima valorizzazione disponibile al momento della richiesta dell'Opzione
  - almeno pari a 500 euro.

Poste Vita liquida automaticamente gli importi annui finché l'importo residuo del contratto non scende al di sotto del 20% dei premi versati, diminuiti degli eventuali riscatti parziali e aumentati degli eventuali versamenti aggiuntivi. Se l'importo residuo scende sotto questa soglia percentuale, l'Opzione viene disattivata e il contratto resta in vigore per l'importo residuo.

L'attivazione di questa opzione non consente la contemporanea attivazione dell'Opzione Cedola e del piano di versamenti di premi ricorrenti. Nell'ultima annualità di contratto non è prevista l'erogazione dell'importo della Liquidazione Programmata.

- **Opzione Cedola:** può essere attivata esclusivamente al momento della sottoscrizione del contratto. L'Opzione consiste nella liquidazione della performance annuale complessiva mediante il pagamento di una cedola di importo variabile a ogni ricorrenza annuale, a condizione che:
  - l'importo residuo in polizza sia almeno di 25.000 euro
  - la performance annuale complessiva sia positiva
  - l'importo minimo della cedola annua sia almeno di 500 euro.

La performance annuale complessiva è data dalla differenza del controvalore del Contratto alla ricorrenza annuale e il controvalore dello stesso alla ricorrenza precedente, tenuto conto di eventuali versamenti aggiuntivi, liquidazioni e switch.

La cedola è liquidata, in proporzione alle percentuali di investimento nella Gestione Separata e nel Fondo Interno Assicurativo, al Contraente o al Beneficiario, se nominato per questa Opzione. In caso di collocamento a distanza, il Beneficiario della Cedola può essere esclusivamente il Contraente.

L'attivazione di questa Opzione non consente la contemporanea attivazione dell'Opzione di Liquidazione Programmata e del piano di versamenti di premi ricorrenti.

Nell'ultima annualità di contratto non è prevista la liquidazione della Cedola.

I Regolamenti della Gestione Separata Posta ValorePiù e dei Fondi Interni Assicurativi sono disponibili 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?

<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)</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: Poste Vita S.p.A., <b>Liquidazioni Vita</b> - Viale Beethoven 11, 00144 Roma.</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 Poste Vita - <b>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>▪ il 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 di ogni Beneficiario</li> <li>▪ 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</b>. La Compagnia si riserva la facoltà di introdurre ulteriori modalità di richiesta delle prestazioni, anche attraverso tecniche di comunicazione a distanza.</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. In caso di riscatto tale termine è ridotto a 20 giorni. Il pagamento avviene comunque a condizione che sia stata effettuata l'identificazione dell'avente diritto.</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>È previsto alla sottoscrizione il pagamento di un premio unico che non può essere inferiore a 5.000 euro né superiore a 2.500.000 euro.</p> <p>Il Premio Unico, al netto dei costi, viene investito nella Combinazione Predefinita di Partenza che prevede l'allocazione al 100% Gestione Separata.</p> <p>Poste Vita, attraverso il servizio di Riallocazione Graduale, effettua degli switch automatici, non gravati da costi, di importo costante per riallocare gradualmente il capitale investito iniziale dalla Combinazione Predefinita di Partenza ad una delle 5 Combinazioni Predefinite Target.</p> <p>Il Contraente ha facoltà di attivare, contestualmente al versamento del premio unico, anche in un momento successivo, un piano di premi ricorrenti. L'importo dei premi ricorrenti deve essere un multiplo di 50 euro compreso nei seguenti limiti:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ minimo 50 euro e massimo 10.000 euro per il frazionamento mensile</li><li>▪ minimo 100 euro e massimo 20.000 euro per il frazionamento bimestrale</li><li>▪ minimo 300 euro e massimo 60.000 euro per il frazionamento semestrale</li><li>▪ minimo 600 euro e massimo 120.000 euro per il frazionamento annuale.</li></ul> <p>I premi ricorrenti vengono investiti sin da subito nella Combinazione Predefinita Target prescelta e non seguono il servizio di Riallocazione Graduale.</p> <p>A partire dal giorno successivo l'emissione del contratto è possibile fare versamenti aggiuntivi, purché di almeno 1.000 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. I versamenti aggiuntivi vengono investiti nella Combinazione Predefinita di Partenza e rientrano nel servizio di Riallocazione Graduale.</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>I premi possono essere pagati con addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale o con assegno circolare o bancario, secondo le 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>Nella formula a premio ricorrente i versamenti successivi al primo devono essere effettuati con addebito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale.</p> <p>In caso di estinzione del conto BancoPosta durante l'efficacia del presente contratto, al fine di consentire la prosecuzione del contratto, è consentito il versamento del premio, 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>	<p>Poste Vita è tenuta al rimborso della somma dei seguenti importi entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ la parte di Premio Investito assegnato alla Gestione Separata al netto di eventuali switch dovuti al servizio di Riallocazione Graduale</li><li>▪ il controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, calcolato con riferimento al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella della data di ricevimento della richiesta di recesso, completa di tutta la documentazione, sia in caso di incremento che di decremento del valore al momento della conversione in quote della parte del Premio Investito assegnata nel Fondo Interno Assicurativo.</li><li>▪ le commissioni sul Premio Versato, applicati in fase di sottoscrizione.</li></ul>
<b>Sconti</b>	<p><b>Reimpieghi</b></p> <p>La sottoscrizione del presente contratto è consentita anche a coloro che intendano reinvestire totalmente o parzialmente, sia al momento della sottoscrizione (premio unico) sia in corso di contratto (eventuali versamenti di premio aggiuntivi), somme derivanti da scadenza e/o liquidazioni per decesso di contratti di assicurazione sulla vita precedentemente stipulati con Poste Vita e di rapporti finanziari con le Società del Gruppo Poste Italiane, individuati tempo per tempo dalla Compagnia.</p> <p>Sulle somme derivanti da reimpiego, il costo trattenuto sul Premio è scontato del 10% e verrà applicato sull'intero premio versato (premio unico o eventuale versamento di premio aggiuntivo), anche qualora questo sia composto in parte da somme derivanti da scadenza e/o liquidazioni dei rapporti, come sopra individuati, e in parte da nuova liquidità. Sulle somme derivanti da liquidazioni per decesso, il costo trattenuto sul Premio è scontato del 20%.</p> <p><b>Dipendenti</b></p> <p>Nel caso in cui il Contraente sia un dipendente o un pensionato del Gruppo Poste Italiane, i costi trattenuti sul Premio sono scontati del 50%.</p> <p>Gli sconti sulle somme derivanti da reimpiego e quelli dedicati ai dipendenti non sono cumulabili. Poste Vita S.p.A. si riserva il diritto di applicare sconti a determinate categorie di soggetti tempo per tempo individuate.</p>



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	Il contratto ha una durata di 10 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>	<p>Entro 30 giorni dalla conclusione del contratto si può recedere:</p> <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. 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.



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a clienti, caratterizzati da una conoscenza ed esperienza anche elementare dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa o medio-bassa, che intendano cogliere in un orizzonte temporale di lungo termine le opportunità di rendimento del fondo interno assicurativo scelto la cui esposizione ai mercati finanziari varia in funzione della combinazione di investimento scelta.

Il contratto può essere concluso da chiunque abbia, al momento della sottoscrizione del contratto, un'età minima di 18 anni (Età Anagrafica) e massima di 80 anni (Età Assicurativa).

È consentito il pagamento dei premi ricorrenti e di eventuali versamenti aggiuntivi fino ad un'Età Assicurativa massima del Contraente pari a 80 anni. Il Contraente coincide 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	nessuno

### • Costi per l'esercizio delle opzioni

- **Costi di switch volontari:** nell'Anno Assicurativo, le prime due richieste di switch sono gratuite, per ogni richiesta di switch dalla terza in poi si pagano 20 euro, trattenuti secondo la proporzione investita nella Gestione Separata e nel Fondo Interno Assicurativo.
- **Costi per il Servizio di Riallocazione Graduale:** nessuno
- **Costi per il Ribilanciamento Automatico Annuale:** nessuno
- **Costi per l'Opzione Liquidazione Programmata:** nessuno
- **Costi per l'Opzione Cedola:** nessuno.

### • Costi di intermediazione

Avuto riguardo ai costi indicati nel KID, la quota parte dei "Costi di Ingresso" (Costi una tantum) percepita in media all'Intermediario è pari al 100%.

La quota parte degli "Altri Costi Correnti" (Costi correnti) percepita in media dall'Intermediario è pari al:

- 36,29% per l'allocazione 70% Gestione Separata e 30% Fondo Interno Assicurativo
- 36,25% per l'allocazione 60% Gestione Separata e 40% Fondo Interno Assicurativo
- 36,21% per l'allocazione 50% Gestione Separata e 50% Fondo Interno Assicurativo
- 36,16% per l'allocazione 40% Gestione Separata e 60% Fondo Interno Assicurativo
- 36,12% per l'allocazione 30% Gestione Separata e 70% Fondo Interno Assicurativo.



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

### Gestione Separata

Poste Vita prevede in caso di decesso dell'Assicurato, la corresponsione di un importo almeno pari al Premio Investito assegnato alla Gestione Separata, al netto di eventuali riscatti parziali, di liquidazioni programmate e delle cedole già liquidate, se attivate le Opzioni, ed eventualmente riproporzionato per effetto degli switch, del servizio di Riallocazione Graduale e dei ribilanciamenti automatici.

In caso di riscatto totale da parte del Contraente o a scadenza del Contratto, Poste Vita paga 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, liquidazioni programmate e delle cedole già liquidate, se attivata l'Opzione ed eventualmente riproporzionato per effetto degli switch, del servizio di Riallocazione Graduale e dei ribilanciamenti automatici.

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

### Fondi Interni Assicurativi

Con riferimento alla parte del Premio Investito destinata nel Fondo Interno Assicurativo, la Compagnia non prevede alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale né di pagamento di un rendimento minimo. Il Contraente si assume pertanto i rischi finanziari che derivano dagli strumenti finanziari in cui in Fondo Interno Assicurativo investe. Conseguentemente, l'ammontare delle prestazioni a carico della Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato nonché in caso di riscatto, potrebbe risultare inferiore al Premio Investito, per la parte allocata nel fondo medesimo.

La parte di premio investita nel Fondo Interno Assicurativo è collegata all'andamento del valore degli attivi contenuti nel Fondo Interno Assicurativo, da cui dipende il valore delle quote del Fondo Interno stesso acquisite dal Contraente. Lo scopo del Fondo è di realizzare una crescita del capitale attraverso una gestione professionale attiva rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (il Benchmark).



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, purché 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 una somma data da:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ il Capitale Assicurato della Gestione Separata, rivalutato pro-rata temporis fino al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di riscatto</li><li>▪ il controvalore delle quote detenute nel Fondo Interno Assicurativo, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il Valore Unitario della Quota calcolato al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di riscatto, completa di tutta la documentazione.</li></ul> <p>Il riscatto totale non ha alcun costo.</p> <p>Con il riscatto totale il contratto finisce e non può più essere riattivato. Il Contraente sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore ai premi investiti.</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 5.000 euro dopo il riscatto, dato dalla somma del controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo associato al Contratto e del Capitale Assicurato.</li></ul> <p>L'importo del riscatto parziale è prelevato sia dalla componente di Gestione Separata sia dalla componente del Fondo Interno Assicurativo, secondo la percentuale delle due componenti calcolata sulla base delle ultime valorizzazioni.</p> <p>Entro i limiti indicati, in un Anno Assicurativo è possibile fare più richieste di riscatto parziale.</p> <p>Il riscatto parziale non ha alcun costo.</p> <p>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 dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa.</p>



<b>COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?</b>	
<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>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):</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.

<b>REGIME FISCALE</b>	
<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b>Tassazione delle somme assicurate</b></p> <p>Le somme corrisposte da Poste Vita in ipotesi di riscatto parziale o totale o in ipotesi di decesso dell'Assicurato, ad eccezione di quelle eventualmente erogate a copertura del rischio demografico, sono assoggettate a tassazione sul rendimento finanziario complessivamente realizzato 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% (tassazione 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). Gli importi erogati in dipendenza dell'Opzione Liquidazione Programmata saranno assoggettati a tassazione, secondo le medesime regole sopra previste, solo nel momento in cui il totale delle prestazioni lorde erogate eccederà l'ammontare complessivo dei premi lordi versati. Gli importi erogati in dipendenza dell'Opzione Cedola non sono assoggettati a tassazione al momento dell'erogazione ma in sede di liquidazione della prestazione.</p> <p>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 qualora gli interessati presentino alla Compagnia una dichiarazione in merito alla sussistenza di tale requisito. Il contratto, limitatamente alla componente finanziaria investita nel Fondo Interno Assicurativo, è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, allegata al D.P.R. 26 ottobre 1972, n. 642. Si ricorda che l'imposta di bollo, calcolata per ciascun anno di vigenza del contratto, verrà applicata solo al momento della liquidazione della prestazione per riscatto, parziale o totale, o per sinistro.</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.**