

# CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO IN FORMA MISTA A PRESTAZIONI RIVALUTABILI E UNIT-LINKED

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

Poste Vita S.p.A.

**Postevita**  
GruppoAssicurativoPostevita

**POSTE PROGETTO DINAMICO NEW**  
**Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)**

04/10/2021

**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 2020:

- il patrimonio netto ammonta a 4.679,79 milioni di euro, di cui 1.216,61 milioni di euro relativi al Capitale sociale e 3.463,18 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 300% e rappresenta il rapporto tra i mezzi propri ammissibili pari a 11.189 milioni di euro ed il requisito di capitale pari a 3.732 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).

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 sanzionate 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 Progetto Dinamico 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 Progetto Dinamico e Poste Vita Obiettivo Sostenibilità.

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 e allo 0% dal Fondo Interno Assicurativo) 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, per un periodo massimo di 18 mesi, al Fondo Interno Assicurativo un importo costante pari ad una percentuale del Premio Investito nella Gestione Separata differenziata in funzione della Combinazione Predefinita Target selezionata, come di seguito indicato:

Combinazione Predefinita Target	Ripartizione del capitale investito	Percentuale del Premio Investito nella Gestione Separata trasferita mensilmente al Fondo Interno per il periodo di 18 mesi	Percentuale del Premio Investito nella Gestione Separata trasferita mensilmente al Fondo Interno per 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 di Riallocazione Graduale si interrompe automaticamente nel momento in cui la percentuale effettiva di allocazione nel Fondo Interno Assicurativo raggiunge un valore almeno pari a quello della Combinazione Predefinita Target prescelta e non viene effettuato negli ultimi 18 mesi di Contratto. Nel caso in cui nell'ultimo mese di Riallocazione Graduale non sia ancora stata raggiunta la Combinazione Predefinita Target, Poste Vita effettua un ultimo switch automatico in una percentuale tale da raggiungere tale Combinazione Predefinita 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. In caso di versamenti di premio aggiuntivi, la Riallocazione Graduale comincerà nuovamente per un periodo massimo di 18 mesi, secondo quanto sopra indicato.

La Riallocazione Graduale include un meccanismo di accelerazione del trasferimento del Premio dalla Gestione Separata al Fondo Interno Assicurativo, 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. Nel momento in cui mancano 18 mesi dalla data di scadenza del Contratto, si attiva automaticamente la Riallocazione Graduale Conclusiva: un piano di switch automatici mensili dal Fondo Interno Assicurativo alla Gestione Separata, fino al raggiungimento della Combinazione Finale, costituita al 100% dalla Gestione Separata e allo 0% dal Fondo Interno Assicurativo.

Eventuali versamenti aggiuntivi o versamenti di premi ricorrenti previsti da piano, se attivato, effettuati nel corso della Riallocazione Graduale Conclusiva, verranno investiti interamente nella Gestione Separata.

- **Prestazioni a scadenza:** a condizione che l'Assicurato sia in vita alla scadenza del Contratto, Poste Vita paga al Beneficiario il Capitale Assicurato investito interamente nella Gestione Separata a seguito della Riallocazione Graduale Conclusiva
- **Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:** in caso di decesso dell'Assicurato, il Contratto prevede il pagamento, in favore del/i Beneficiario/i designato/i dal Contraente, di un capitale pari alla somma del controvalore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo e del Capitale Assicurato rivalutato, positivamente o negativamente, in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata. La somma dei suddetti importi, è definita come il Capitale Caso Morte. Il Capitale Caso Morte sarà inoltre maggiorato:
  - a) in caso di decesso dell'Assicurato nel primo Anno Assicurativo del Contratto, di un importo pari ai Costi sul Premio; o
  - b) in caso di decesso dell'Assicurato dal secondo Anno Assicurativo del Contratto in poi, di una percentuale del Capitale Caso Morte definita in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione non può superare i 50.000 Euro.
- **Ribilanciamento Automatico Annuale:** si attiva al termine della 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. 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 e non si attiva negli ultimi 18 mesi di Durata del Contratto.
- **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 del Fondo Interno Assicurativo da un Fondo Interno Assicurativo 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 il Contratto. Gli switch non sono consentiti negli ultimi 18 mesi di Durata del Contratto.

- **Opzione Cedola:** può essere attivata esclusivamente al momento della sottoscrizione del Contratto. L'Opzione consiste nella liquidazione della performance annuale complessiva positiva eventualmente ottenuta, 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, riscatti parziali e switch.


La cedola è staccata dalle singole componenti di Gestione Separata e Fondo Interno Assicurativo in proporzione alle rispettive percentuali di investimento ed è liquidata, al Contraente o al Beneficiario, se nominato in fase di attivazione dell'Opzione Cedola. In caso di Collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, il Beneficiario della Cedola può essere esclusivamente il Contraente.

L'attivazione dell'Opzione Cedola non consente la contemporanea attivazione 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?**

<b>Rischi esclusi</b>	Non sono assicurati eventi, quali: la non autosufficienza, 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, l'avente diritto 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, la stessa sarà tenuta a pagare anche gli interessi di mora al saggio legale a partire dal termine originario stabilito per il pagamento.</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 sul Premio, viene investito nella Combinazione Predefinita di Partenza che prevede l'allocazione al 100% Gestione Separata.</p> <p>Poste Vita, attraverso la Riallocazione Graduale, effettua degli switch automatici, non gravati da costi, di importo costante per riallocare gradualmente il Premio Unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi dalla Combinazione Predefinita di Partenza alla Combinazione Predefinita Target scelta dal Contraente.</p> <p>Il Contraente ha facoltà di attivare, contestualmente al versamento del Premio Unico, un piano di premi ricorrenti. L'importo dei premi ricorrenti deve essere compreso nei seguenti limiti di importo:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ minimo 50 euro e massimo 400 euro per il frazionamento mensile</li><li>▪ minimo 600 euro e massimo 4.800 euro per il frazionamento annuale.</li></ul> <p>I premi ricorrenti vengono investiti sin da subito nella Combinazione Predefinita Target prescelta e non seguono la Riallocazione Graduale.</p> <p>A partire dal giorno successivo all'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 aggiuntivo, in tal caso, non può essere superiore a 15.000 euro né inferiore a 100 euro. I versamenti aggiuntivi vengono investiti nella Combinazione Predefinita di Partenza e sono soggetti alla 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>Il Premio Unico, il primo premio ricorrente, ove sia attivato il piano, e gli eventuali versamenti aggiuntivi 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 mediante tecniche di comunicazione 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 Contratto, al fine di consentire la prosecuzione del Contratto, è consentito il versamento degli eventuali premi ricorrenti e versamenti aggiuntivi, 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>▪ il Premio Investito nella Gestione Separata al netto di eventuali switch dovuti alla 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>▪ i Costi sul Premio applicati in fase di sottoscrizione del Contratto.</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 ed eventuale attivazione del piano per il pagamento di premi ricorrenti) 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 sul Premio applicato al Premio Unico o al versamento aggiuntivo 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 sul Premio applicato al Premio Unico è scontato del 20%. In entrambi i casi, nel caso di attivazione del piano di premi ricorrenti contestuale all'emissione, lo sconto viene applicato solo sul premio Premio Unico e non sul primo premio ricorrente.</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 sul Premio sono scontati del 50%.</p> <p>Gli sconti sulle somme derivanti da reimpiego e quelli dedicati ai dipendenti non sono cumulabili.</p> <p>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 15 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 mediante tecniche di comunicazione distanza mediante Modulo di Proposta, prima che sia avvenuto l'addebito del Premio Unico, 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 conclusione 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 il Contratto e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta.</li> </ul> In caso di Collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza è anche possibile: <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> 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 mediante tecniche di comunicazione a distanza, Poste Vita rimborserà quanto dovuto sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente, utilizzato per il pagamento del Premio Unico.
<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, purché dalla Data di Decorrenza sia trascorso il periodo di 30 giorni durante il quale si può recedere dal Contratto.</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 Contraente sopporta pertanto il rischio di ottenere la liquidazione di un importo inferiore al Premio Complessivamente Versato.</p> <p>Il Riscatto totale non ha alcun costo.</p> <p>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 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 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 anche di base dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio anche bassa o medio-bassa, che intendano cogliere in un orizzonte temporale di lungo termine le opportunità di rendimento di una gestione assicurativa e del fondo interno assicurativo scelto, anche tenendo presente le tematiche riguardanti l'impatto ambientale, sociale e di governance degli investimenti sottostanti, con un'esposizione all'andamento dei mercati finanziari che varia in funzione della combinazione di investimento scelta e con la conseguente possibilità di perdite potenziali del capitale investito.

È prevista l'eventuale possibilità di liquidazione annuale del rendimento sotto forma di cedola, ove sia attivata l'Opzione Cedola. Il Contratto può essere concluso da chiunque abbia, al momento della sottoscrizione del Contratto o del Modulo di proposta, ove previsto, un'età anagrafica minima di 18 anni e un'età assicurativa massima di 80 anni.

È consentito il pagamento dei premi ricorrenti, in caso di attivazione del piano di premi ricorrenti contestualmente al versamento del premio unico, 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 e per il Servizio di Riallocazione Graduale Conclusiva:** nessuno
- **Costi per il Ribilanciamento Automatico Annuale:** 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 dall'Intermediario è pari al 100%.

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

- 36,23% per l'allocazione 70% Gestione Separata e 30% Fondo Interno Assicurativo
- 35,95% per l'allocazione 60% Gestione Separata e 40% Fondo Interno Assicurativo
- 35,67% per l'allocazione 50% Gestione Separata e 50% Fondo Interno Assicurativo
- 35,39% per l'allocazione 40% Gestione Separata e 60% Fondo Interno Assicurativo
- 35,17% per l'allocazione 30% Gestione Separata e 70% Fondo Interno Assicurativo.



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

### Gestione Separata

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, Poste Vita prevede la restituzione di un importo almeno pari al Premio Investito nella Gestione Separata nella percentuale indicata nella Combinazione Predefinita Target, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e delle cedole già corrisposte, ove sia attivata l'Opzione Cedola, nonché di eventuali Switch Volontari e Ribilanciamenti Automatici Annuali. Tale importo viene maggiorato dalle somme trasferite dalla Componente Unit-Linked, ove effettivamente disponibili, alla Gestione Separata, in attuazione della Riallocazione Graduale Conclusiva. L'importo riconosciuto all'Assicurato potrebbe pertanto risultare inferiore al Premio Complessivamente Versato.

In ipotesi di decesso dell'Assicurato, Poste Vita prevede la restituzione di un importo almeno pari al Premio Investito nella Gestione Separata nella percentuale indicata nella Combinazione Predefinita Target, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e delle cedole già corrisposte, ove sia attivata l'Opzione Cedola, nonché di eventuali Switch Volontari e Ribilanciamenti Automatici Annuali.

Fermo quanto riportato nel precedente capoverso:

- ove il decesso avvenga nel corso della Riallocazione Graduale, tale importo risulta essere maggiore tenuto conto delle somme presenti nella Gestione Separata e non ancora trasferite da quest'ultima verso la Componente Unit Linked per effetto degli switch automatici.
- ove il decesso avvenga nel corso della Riallocazione Graduale Conclusiva, tale importo viene maggiorato dalle somme trasferite dalla Componente Unit-Linked, ove effettivamente disponibili, alla Gestione Separata in attuazione della Riallocazione Graduale Conclusiva. L'importo riconosciuto all'Assicurato potrebbe pertanto risultare inferiore al Premio Complessivamente Versato.

In ipotesi di Riscatto totale del Contratto, Poste Vita prevede la restituzione di un importo almeno pari al Premio Investito nella Gestione Separata nella percentuale indicata nella Combinazione Predefinita Target, ridotto di una percentuale pari alla commissione di gestione annuale applicata contrattualmente sulla Gestione Separata per il periodo di permanenza del Contratto e tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e delle cedole già corrisposte, ove sia attivata l'Opzione Cedola, nonché di eventuali Switch Volontari e Ribilanciamenti Automatici Annuali.

Fermo quanto riportato nel precedente capoverso:

- ove il diritto di Riscatto venga esercitato nel corso della Riallocazione Graduale, tale importo risulta essere maggiore tenuto conto delle somme presenti nella Gestione Separata e non ancora trasferite da quest'ultima verso la Componente Unit Linked per effetto degli switch automatici
- ove il diritto di Riscatto venga esercitato nel corso della Riallocazione Graduale Conclusiva, tale importo viene maggiorato dalle somme trasferite dalla Componente Unit-Linked, ove effettivamente disponibili, alla Gestione Separata in attuazione della Riallocazione Graduale Conclusiva.

Il Contraente sopporta pertanto il rischio di ottenere la liquidazione di un importo inferiore al Premio Complessivamente Versato.

Il Contratto non prevede il consolidamento dei rendimenti ottenuti in base all'andamento della Gestione Separata. Pertanto, qualora il Tasso Annuo di Rendimento Netto assuma valore positivo, con conseguente rivalutazione positiva del Capitale Assicurato, il rendimento ottenuto non resta definitivamente acquisito dall'Assicurato. Conseguentemente, il Capitale Assicurato potrà successivamente sia aumentare che diminuire.

### Fondi Interni Assicurativi

Con riferimento al Premio Investito nel Fondo Interno Assicurativo, la Compagnia non prevede alcuna garanzia 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 il 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 nel Fondo Interno Assicurativo.

Il Premio investito nel Fondo Interno Assicurativo è collegato 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 dei Fondi Interni Assicurativi è di realizzare una crescita del capitale attraverso una gestione professionale attiva rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (il Benchmark).



## 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>
<b>Alla Consob</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato a Poste Vita abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi alla Consob, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma; pec: <a href="mailto:consob@pec.consob.it">consob@pec.consob.it</a> . Info su: <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> . È possibile rivolgersi alla Consob per reclami concernenti l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Testo unico dell'intermediazione finanziaria e delle relative norme di attuazione disciplinanti la corretta redazione del KID e la distribuzione di prodotti di investimento assicurativo da parte dei soggetti abilitati alla distribuzione assicurativa di cui all'articolo 1, lettera w-bis), del Testo Unico dell'intermediazione finanziaria, e successive modificazioni e integrazioni.
<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.

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al Contratto</b>	<b>Tassazione delle somme assicurate</b> Le somme corrisposte da Poste Vita in ipotesi di scadenza, 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 Cedola non sono assoggettati a tassazione al momento dell'erogazione ma in sede di liquidazione della prestazione. 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.
---	--

## 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 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.**