

Assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico ricorrente, con rivalutazione annuale, positiva o negativa, del Capitale Investito in base al rendimento delle due gestioni separate

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

Poste Vita S.p.A. **Postevita**
GruppoAssicurativoPostevita

Poste Valore Solidità Più
Contratto in forma mista a prestazioni rivalutabili (Ramo I)
06/05/2024
Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Questo 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 della polizza.

Poste Vita S.p.A., Viale Europa 190 - 00144 Roma, Recapito telefonico: 06.54924.1, Numero Verde gratuito 800.316.181, Indirizzo sito internet: www.postevita.it, Indirizzo e-mail: infoclienti@postevita.it, PEC: 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 Europa 190 - 00144 Roma, Italia. Recapito telefonico: 06.54924.1, Numero Verde gratuito 800.316.181, indirizzo sito internet: www.postevita.it, indirizzo e-mail: infoclienti@postevita.it, PEC: 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 2022:

- il patrimonio netto ammonta a 5.055 milioni di euro, di cui 1.217 milioni di euro relativi al Capitale sociale e 3.838 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 257,8% e rappresenta il rapporto tra i mezzi propri ammissibili pari a 12.805 milioni di euro ed il requisito di capitale pari a 4.967 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.

Alla polizza si applica la legge italiana.

Il prodotto d'investimento assicurativo "Poste Valore Solidità Più" è un prodotto finanziario di ramo I che promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. **Il rispetto della promozione di tali caratteristiche è determinato dall'investimento nell'opzione di investimento sotto riportata e dalla sua detenzione durante il periodo di investimento nel prodotto finanziario.**

Opzione di investimento	Tipologia di opzione
Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088

Tale opzione di investimento promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e corrisponde al 50% delle opzioni di investimento del prodotto.

Il prodotto comprende, infatti, una seconda componente di investimento, corrispondente alla Gestione Separata "Posta ValorePiù", che non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali.

Per ulteriori informazioni circa la promozione di caratteristiche ambientali e/o sociali si rimanda all'Allegato alla documentazione precontrattuale.

Poste Valore Solidità Più è un'assicurazione sulla vita di ramo I, le cui prestazioni sono collegate ad una Gestione Separata denominata "Poste Vita Valore Solidità" e ad una Gestione Separata denominata "Posta ValorePiù".

Le scelte di investimento della Gestione Separata "Poste Vita Valore Solidità", oltre ad essere fondate su analisi finanziarie, sono operate anche sulla base di analisi non finanziarie che prendono in considerazione fattori ESG. La selezione degli emittenti da parte di "Poste Vita Valore Solidità" viene svolta secondo criteri di:

- Integrazione ESG: ottenimento di un rating ESG medio ponderato di portafoglio pari ad almeno 50/100, sia per la componente investita in emittenti corporate che per la componente investita in emittenti governativi;
- Esclusione SRI: esclusione di emittenti che, al momento dell'acquisto, risultano avere un significativo coinvolgimento in attività di estrazione del carbone o in attività di estrazione di oil&gas non convenzionali e che, al contempo, ottengono un punteggio ESG inferiore a 30/100.

Il rating ESG è rappresentativo delle opportunità e dei rischi ambientali, sociali e di governance a cui un emittente è esposto e tiene conto della gestione di tali rischi da parte dell'emittente. Secondo la metodologia di valutazione adottata dal data provider, uno score pari almeno a 50/100 rappresenta un livello di performance "robusto" da parte dell'emittente valutato, mentre al di sotto di 30/100 rappresenta un livello di performance "debole".

La strategia di investimento della Gestione Separata "Poste Vita Valore Solidità", la cui gestione è delegata a BancoPosta Fondi SGR, prevede che almeno il 65% delle risorse siano investite in modo da soddisfare i criteri ESG sopra descritti.

Gli investimenti del presente prodotto, ivi inclusi quelli fatti dalla Gestione Separata "Posta ValorePiù", sono inoltre effettuati in coerenza con le politiche adottate dalla Compagnia in materia di integrazione dei rischi di sostenibilità.

Per quanto riguarda la "Politica di Investimento Responsabile del Gruppo Poste Vita" è previsto 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. 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 del Gruppo Poste Vita". Per maggiori approfondimenti si rimanda ai documenti disponibili all'indirizzo <https://postevita.poste.it/compagnia/gruppo-assicurativo-poste-vita.html>. In accordo con alcuni studi di riferimento¹ 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.

Il prodotto considera i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità delle decisioni di investimento, limitatamente alla componente rappresentata dalla Gestione Separata "Poste Vita Valore Solidità", come dettagliato nell'Allegato alla documentazione precontrattuale. Ulteriori informazioni circa la considerazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità delle decisioni di investimento saranno rese disponibili nelle relazioni annuali del prodotto.

(¹ OECD Business and Finance Outlook 2020 - Sustainable and Resilient Finance).



Quali sono le prestazioni?

Poste Valore Solidità Più è un'assicurazione sulla vita in forma mista, cioè copre l'assicurato in caso di vita e di morte. Il *premio unico*, gli eventuali *premi ricorrenti* e versamenti aggiuntivi pagati dal *contraente* sono investiti in due *gestioni separate*: Poste Vita Valore Solidità e Posta ValorePiù. L'andamento delle due *gestioni separate* permette di rivalutare ogni anno il capitale investito. La rivalutazione può essere positiva o negativa. Al momento della sottoscrizione della polizza è previsto il pagamento di un *premio unico*, e la possibilità di attivare nello stesso momento un piano di *premi ricorrenti* che si aggiungono al premio unico.

Il *premio unico*, i *premi ricorrenti* se attivato il piano e gli eventuali versamenti aggiuntivi sono investiti secondo queste percentuali: 50% Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità e 50% Gestione Separata Posta ValorePiù. Tale allocazione rappresenta la combinazione predefinita dell'investimento e non è modificabile nel corso della durata della *polizza*. Nel corso della durata della *polizza* non è possibile spostare il Capitale da una Gestione Separata all'altra.

- **Prestazioni in caso di vita a scadenza:** a condizione che l'assicurato sia in vita alla data di scadenza della *polizza*, Poste Vita paga al beneficiario a scadenza una prestazione di importo:
 - pari al *capitale assicurato* a scadenza;
 - almeno pari al *premio investito* al netto di eventuali *riscatti parziali*.

In sede di liquidazione il beneficiario a scadenza può ricevere una prestazione di importo inferiore al premio versato, perché le prestazioni della polizza dipendono dal rendimento delle due gestioni separate e dai costi per il contraente.

- **Prestazioni in caso di decesso dell'assicurato:** in caso di decesso *dell'assicurato* nel corso della *durata contrattuale*, Poste Vita paga ai *beneficiari caso morte* una prestazione di importo:
 - pari al *capitale assicurato* alla data in cui riceve la comunicazione di decesso;
 - almeno pari al *premio investito* al netto di eventuali *riscatti parziali*.

Il *regolamento della gestione separata* Poste Vita Valore Solidità e della *gestione separata* Posta ValorePiù sono disponibili sul sito internet www.postevita.it.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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>Cosa fare in caso di evento?</p>	<p>Denuncia: per le diverse prestazioni di seguito elencate occorre presentare copia del codice fiscale e di un documento di identità non scaduto:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ tramite la propria Area Riservata dal sito www.postevita.it (per le richieste di <i>riscatto</i>) ▪ tramite la propria Area Riservata dal sito www.postevita.it (in caso di scadenza esclusivamente nel caso in cui il Beneficiario a scadenza coincida con il Contraente) ▪ presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta ▪ per raccomandata a/r a: Poste Vita S.p.A., Liquidazioni Vita - Viale Europa 190, 00144 Roma. <p>In caso di revoca Il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. - Portafoglio Vita la richiesta firmata insieme a:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ modulo di proposta. <p>In caso di recesso Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di recesso firmata insieme alla modalità di pagamento della prestazione.</p> <p>In caso di Riscatto totale Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di riscatto totale firmata insieme alla modalità di pagamento della prestazione.</p> <p>In caso di Riscatto parziale Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di riscatto parziale firmata insieme alla modalità di pagamento della prestazione.</p> <p>In caso di scadenza L'Assicurato deve inviare a Poste Vita la modalità di pagamento della prestazione.</p> <p>In caso di decesso dell'Assicurato I Beneficiari caso morte devono inviare a Poste Vita:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ la modalità di pagamento della prestazione ▪ il certificato di morte dell'Assicurato ▪ la copia di un documento identificativo e del codice fiscale per ogni Beneficiario caso morte ▪ 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. <p>se tra i Beneficiari caso morte ci sono soggetti minori o incapaci anche:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ il decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, con espressa indicazione del numero di polizza <p>Ai fini della liquidazione, Poste Vita potrebbe richiedere ulteriori documenti, quale, ad esempio, l'originale di polizza, o può richiedere l'identificazione dell'avente diritto, 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>Se è residente all'estero, l'avente diritto munito di un documento di identità in corso di validità e di codice fiscale deve scegliere se andare al Consolato Italiano o da un Notaio, per l'autenticazione della firma e trasmettere l'attestazione a: Poste Vita S.p.A. Liquidazioni Vita Viale Europa 190 - 00144 Roma (RM), o identificarsi con le diverse modalità individuate da Poste Vita.</p> <p>La Compagnia può introdurre ulteriori modalità di richiesta delle prestazioni, anche attraverso tecniche di comunicazione a distanza.</p> <p>Prescrizione: La somma dovuta può essere richiesta al massimo entro 10 anni dal giorno della morte dell'assicurato o dalla data di scadenza della polizza (art. 2952 del Codice Civile). Se gli aventi diritto non richiedono il pagamento entro questo termine, Poste Vita ha l'obbligo (legge 27 ottobre 2008, n. 166) di versare le somme in un Fondo istituito per legge (legge 23 dicembre 2005, n. 266).</p> <p>Erogazione della prestazione: Poste Vita paga la somma dovuta entro 30 giorni dal momento in cui riceve la documentazione completa.</p> <p>Se il pagamento non avviene entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione completa, Poste Vita paga anche gli interessi di mora al tasso legale a partire dal trentunesimo giorno.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Non sono previste dichiarazioni sullo stato di salute che possono compromettere il diritto alla prestazione.</p>



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>È previsto alla sottoscrizione il pagamento di un Premio Unico che può essere compreso tra 5.000 euro e 2.500.000 euro.</p> <p>Il Contraente ha la facoltà di attivare, contestualmente al versamento del Premio Unico, un piano di premi ricorrenti. Il valore dei premi ricorrenti deve essere compreso tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 50 euro e 400 euro se il pagamento è mensile; - 600 euro e 4.800 euro se il pagamento è annuale <p>Il Contraente può modificare l'importo (entro il limite minimo e massimo) ed il frazionamento del piano di versamento del premio ricorrente, per un massimo di due volte per ogni ricorrenza annuale.</p> <p>Dal giorno successivo dall'inizio della polizza è possibile fare versamenti aggiuntivi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza oppure attraverso tecniche di comunicazione a distanza, se previste, purché di almeno 500 euro ciascuno. Il Contraente può fare i versamenti aggiuntivi anche on line tramite la propria area riservata dal sito www.postevita.it; l'importo di ogni versamento non può essere superiore a 15.000 euro e inferiore a 100 euro.</p> <p>Il Premio Unico, i Premi ricorrenti – se attivato il piano – e gli eventuali versamenti aggiuntivi sono investiti nelle gestioni separate Poste Vita Valore Solidità e Posta ValorePiù secondo queste percentuali: 50% Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità e 50% Gestione Separata Posta ValorePiù. L'importo complessivamente versato dal Contraente, sulla presente polizza non può essere superiore a 2.500.000 euro, comprensivo degli eventuali versamenti aggiuntivi.</p> <p><u>Acquisto presso l'Ufficio Postale</u> Il premio unico iniziale, il primo premio ricorrente e i versamenti aggiuntivi possono essere pagati – secondo le disposizioni vigenti di BancoPosta – con:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. addebito su Conto BancoPosta; 2. addebito sul Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente; 3. assegno circolare o bancario. <p>I premi ricorrenti successivi al primo si pagano solo con le modalità 1 e 2 indicate sopra.</p> <p><u>Acquisto con tecniche di comunicazione a distanza, se previsto</u></p> <p>Il premio unico iniziale e i premi ricorrenti successivi al primo si pagano solo con addebito su:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Conto BancoPosta o - Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente. <p>Indipendentemente dalla modalità di acquisto, il versamento aggiuntivo può essere pagato anche tramite Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it, mediante addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente, previa abilitazione dell'home banking BancoPosta on line.</p> <p>In caso di estinzione del conto BancoPosta durante la durata della polizza, al fine di consentire la prosecuzione della stessa, il Contraente può effettuare il versamento del premio ricorrente con:</p> <ul style="list-style-type: none"> - addebito sul Libretto di Risparmio Postale, come già indicato; - bollettino di conto corrente postale precompilato, che sarà inviato all'indirizzo del Contraente.
Rimborso	Poste Vita è tenuta al rimborso del Premio Versato, al netto di eventuali imposte, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso.
Sconti	Poste Vita S.p.A. può applicare sconti a determinate categorie di soggetti individuate nel tempo, rimane tuttavia la possibilità per l'Intermediario di applicare autonomamente specifiche riduzioni dei soli Costi sul Premio.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La polizza ha una durata di 15 anni.
Sospensione	Non è prevista la sospensione della polizza.



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

Revoca	<p>Se il contraente ha acquistato con tecniche di comunicazione a distanza, prima che sia avvenuto l'addebito del premio può esercitare il diritto di revoca.</p> <p>Il contraente revoca la proposta inviando la comunicazione, il modulo di proposta e tutta la documentazione prevista e completa a scelta:</p> <ul style="list-style-type: none"> - con raccomandata con avviso di ricevimento a Poste Vita S.p.A. - Portafoglio Vita - Viale Europa 190, 00144 - tramite mail a: gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it
Recesso	<p>Entro 30 giorni dalla stipula del Contratto il contraente può presentare la richiesta con tutta la documentazione prevista e completa a sua scelta:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ a Poste Vita S.p.A. - Liquidazioni Vita - Viale Europa 190, 00144 Roma con raccomandata con avviso di ricevimento ▪ all'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto e che fornirà a tal fine adeguata assistenza. <p>In caso di Collocamento del Contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza anche a:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ recesso@postevita.it tramite l'indirizzo mail dal quale è stata trasmessa la documentazione precontrattuale e contrattuale <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 comunicazione a distanza, Poste Vita rimborserà quanto dovuto sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente, utilizzato per l'acquisto della polizza.</p>
Risoluzione	Fattispecie non prevista.



Sono previsti Riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Il Riscatto è previsto in misura totale e parziale, dopo i 30 giorni durante i quali si può recedere dall'assicurazione.</p> <p>Riscatto Totale Poste Vita liquida al Contraente una prestazione pari al Capitale Assicurato alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta di Riscatto totale. Il Capitale Assicurato liquidabile in caso di Riscatto totale sarà almeno pari al Premio investito ridotto di una percentuale pari alla Commissione di Gestione annuale, applicata per il periodo di permanenza nella polizza, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali.</p> <p>Al momento della liquidazione a seguito del Riscatto totale il contraente potrebbe ricevere una prestazione inferiore sia al Premio Versato che al Premio Investito perché le prestazioni della polizza dipendono dal rendimento delle due gestioni separate e dai costi per il contraente. Il Riscatto totale non ha alcun costo. Con il Riscatto totale la polizza finisce e non può più essere riattivata.</p> <p>Riscatto Parziale Il Riscatto parziale è soggetto a due condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ un importo minimo di riscatto di 500 euro, che sarà decurtato delle imposte ▪ un importo residuo minimo presente sulla polizza di almeno 3.000 euro dopo il riscatto. <p>L'importo del Riscatto parziale è prelevato sia dalla componente della Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità sia dalla componente della Gestione Separata Posta ValorePiù, secondo la percentuale delle due componenti calcolata al momento del riscatto parziale.</p> <p>Nel rispetto dei limiti degli importi indicati, in un Anno Assicurativo è possibile fare più richieste di Riscatto parziale. Il riscatto parziale non ha alcun costo. In conseguenza del Riscatto parziale il Contratto rimarrà in vigore, per la parte di Capitale residuo.</p> <p>Non è prevista la riduzione della polizza.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Eventuali informazioni riguardanti il valore di riscatto, possono essere richieste direttamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ al numero verde gratuito 800.316.181 ▪ alla casella di posta elettronica infoclienti@postevita.it ▪ per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito: Poste Vita S.p.A. - Marketing e Supporto Commerciale Retail, Viale Europa 190 - 00144 Roma. <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 annuale della posizione assicurativa.</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a Clienti al dettaglio con un'età assicurativa massima di 85 anni, caratterizzati da una conoscenza ed esperienza anche di base dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio anche bassa che intendano cogliere in un orizzonte temporale di lungo termine le opportunità di rendimento di due gestioni separate, anche tenendo presente le tematiche riguardanti l'impatto ambientale, sociale e di governance degli investimenti sottostanti.

Il Premio Investito, al netto di eventuali Riscatti parziali è garantito alla scadenza. Il prodotto è caratterizzato da una bassa esposizione all'andamento dei mercati finanziari, con la conseguente possibilità di limitate perdite del capitale investito in caso di Riscatto totale. In tale Contratto, il Contraente coincide con l'Assicurato.

Il prodotto non si rivolge alle Controparti Qualificate, a Clienti che non hanno capacità di sopportare le perdite, a Clienti con età assicurativa superiore a 85 anni e a Clienti con orizzonte temporale inferiore a 1 anno.



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 il Riscatto totale	nessuno
Costi per il Riscatto parziale	nessuno

• Costi di intermediazione

Con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, la quota parte retrocessa in media all'intermediario è pari al 47%.



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

In caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita paga al Beneficiario caso morte una prestazione di importo almeno pari al Premio Versato al netto di eventuali Riscatti parziali.

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, Poste Vita paga al beneficiario a scadenza una prestazione di importo almeno pari al Premio Investito al netto di eventuali Riscatti parziali. In sede di liquidazione il beneficiario a scadenza può ricevere una prestazione di importo inferiore al premio versato, perché le prestazioni della polizza dipendono dal rendimento delle due gestioni separate e dai costi per il contraente.

In caso di Riscatto totale della polizza, Poste Vita paga al contraente una prestazione di importo almeno pari al Premio investito ridotto di una percentuale pari alla Commissione di Gestione annuale, applicata per il periodo di permanenza nella polizza, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali. Al momento della liquidazione a seguito del Riscatto totale il contraente potrebbe ricevere una prestazione inferiore sia al Premio Versato che al Premio Investito perché le prestazioni della polizza dipendono dal rendimento delle due gestioni separate e dai costi per il contraente.

La polizza non prevede il consolidamento dei rendimenti ottenuti in base all'andamento delle Gestioni Separate. 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.

Poste Vita ha costituito per la Gestione Separata "Poste Vita Valore Solidità" un Fondo Utili in cui vengono accantonate tutte le plusvalenze nette eventualmente realizzate. Sono escluse dal calcolo delle plusvalenze nette accantonabili, le plusvalenze e minusvalenze da rimborso.

Il Fondo Utili concorre interamente alla determinazione dei tassi di rendimento della Gestione Separata nei termini previsti dal Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011, previa valutazione dell'organo amministrativo.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	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: ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.it
Alla Consob	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: consob@pec.consob.it . Info su: www.consob.it . 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.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98) - Sistema alternativo obbligatorio.
Negoziazione assistita	Non prevista.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	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: https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it) o dalla normativa applicabile.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al Contratto	Tassazione delle somme assicurate Per le somme corrisposte da Poste Vita, la differenza, se positiva, tra il capitale rivalutato e le 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

POSTE VITA 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 POSTE VITA 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.