POSTAPREVIDENZA VALORE

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO (PIP) - FONDO PENSIONE

Poste Vita S.p.A. (Gruppo Poste Italiane)
Iscritto all'albo dei Fondi Pensione,
III sezione tenuto dalla COVIP con il n° 5003
Istituito in Italia

viale Europa, 190 - cap. 00144 Roma

Poste Vita 800.31.61.81
attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00
e il sabato dalle 8.00 alle 14.00

pec: postevita@pec.postevita.it
per gli Aderenti: infoclienti@postevita.it
per le Aziende: infoprevidenza@postevita.it.

www.postevita.it

NOTA INFORMATIVA

(Depositata presso la COVIP il 27/03/2025)

Poste Vita S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE', contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in 2 SCHEDE ('Presentazione'; 'I costi') e viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE', contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da 2 SCHEDE ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.postevita.it) e su richiesta gratuitamente presso gli Uffici Postali abilitati distribuiti su tutto il territorio italiano;
- l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.

PARTE I – LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 28/03/2025)

Premessa

Qual è l'obiettivo

Postaprevidenza Valore è un Piano Individuale Pensionistico (PIP) di tipo assicurativo istituito da Poste Vita S.p.A., finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252. Postaprevidenza Valore è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).

Come funziona

Postaprevidenza Valore opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nell'esclusivo interesse degli Aderenti e dei Beneficiari. Si tenga presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Come contribuire

Postaprevidenza Valore è un piano individuale pensionistico attuato mediante un contratto di assicurazione sulla vita a premi ricorrenti. L'adesione e la contribuzione a Postaprevidenza Valore è libera e volontaria. La sottoscrizione di Postaprevidenza Valore prevede un piano di versamenti pagabili in rate annuali o mensili, fino alla data di accesso alle prestazioni. Al momento della stipula del contratto l'Aderente sceglie l'ammontare e la periodicità di versamento dei contributi (mensile o annuale). La misura della contribuzione scelta al momento dell'adesione può essere modificata nel tempo. Nella fase di accumulo è prevista anche la possibilità di contribuire con versamenti aggiuntivi. È altresì possibile reimpiegare in Postaprevidenza Valore somme derivanti da scadenza o da riscatto di altre polizze in essere con Poste Vita S.p.A. Esclusivamente per il reimpiego di somme derivanti da riscatto, è necessario che siano trascorsi sei mesi dalla sottoscrizione di Postaprevidenza Valore. I lavoratori dipendenti possono contribuire alla forma pensionistica complementare versando le quote TFR. In questo caso i versamenti avverranno per il tramite del datore di lavoro e dovranno essere effettuati con bonifico bancario e comunicati attraverso la compilazione di distinta on-line come indicato nel modulo "Informazioni da consegnare al Datore di Lavoro/Impresa". Coloro che al 28 aprile 1993 erano già iscritti ad una forma di previdenza obbligatoria possono, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR ad una quota dello stesso.

Quali prestazioni puoi ottenere

- RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;
- RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nel Regolamento;
- RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).

Trasferimento

L'Aderente può liberamente trasferire la propria posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare, alla sola condizione che siano trascorsi almeno due anni dall'adesione (nel caso di trasferimento in un fondo pensione complementare al quale abbia facoltà di accesso in relazione ad una nuova attività lavorativa, non si applica il vincolo temporale dei 2 anni). Prima di questo termine, il trasferimento è possibile soltanto in caso di modifiche peggiorative/sostanziali che interessano le caratteristiche di Postaprevidenza Valore.

I benefici fiscali

La partecipazione alle forme di previdenza complementare consente all'Aderente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Consultare la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

L'Aderente, all'atto dell'adesione, può scegliere uno dei seguenti Profili di investimento nei quali investire i contributi, connessi ai 2 comparti di seguito indicati:

DENOMINAZIONE COMPARTI	CATEGORIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Posta Pensione (Gestione Interna Separata)	Garantito	No	Comparto di destinazione in caso di RITA
Poste Vita Previdenza Flessibile (Fondo Interno Assicurativo)	Bilanciato con stile di gestione flessibile	No	

Profilo Garantito	Composizione: 100% Gestione Separata
Profilo Guidato	Il contributo previdenziale versato, al netto degli eventuali costi, è ripartito tra la Gestione Separata e il Fondo Interno Assicurativo secondo un meccanismo life cycle. Tale meccanismo modifica gradualmente nel tempo la percentuale di investimento nei due comparti tramite un ribilanciamento automatico, ogni 5 anni, dei contributi e del montante maturato, riducendo l'esposizione al rischio all'approssimarsi del pensionamento.
Profilo Dinamico	I contributi sono investiti a scelta in una delle seguenti combinazioni predefinite: Linea 1: 70% Gestione Separata; 30% Fondo Interno Assicurativo Linea 2: 60% Gestione Separata; 40% Fondo Interno Assicurativo Linea 3: 50% Gestione Separata; 50% Fondo Interno Assicurativo

(*) Il Sì indica comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
In fase di adesione, all'Aderente viene sottoposto un questionario (Questionario di autovalutazione) che lo aiuta a scegliere a quale Profilo aderire.

Si possono trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Postaprevidenza Valore nella SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che può essere acquisita dall'area pubblica del sito web (www.postevita.it) e su richiesta gratuitamente presso gli Uffici Postali abilitati distribuiti su tutto il territorio italiano. Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

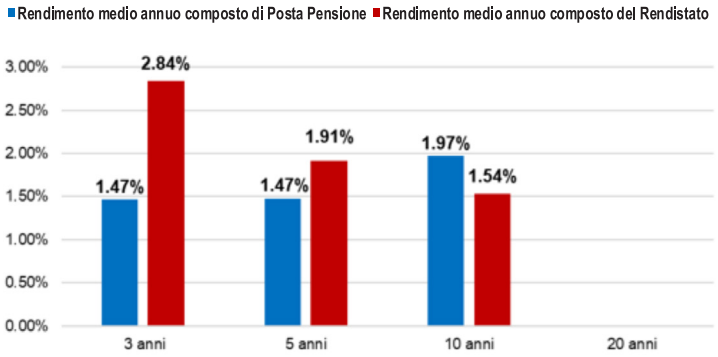
I comparti

Posta Pensione (Gestione Interna Separata)

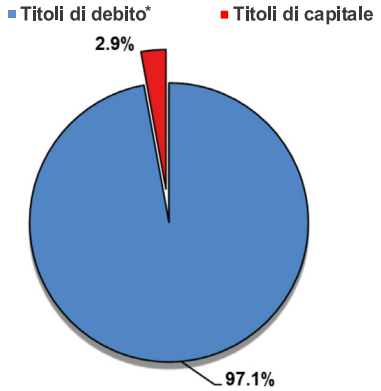
COMPARTO GARANTITO | **ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO (TRA 5 E 10 ANNI)** | Il profilo risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la conservazione del capitale e la stabilità dei risultati.

- **Garanzia**: la garanzia prevede la restituzione di un importo minimo garantito pari al capitale investito
- **Data di avvio dell'operatività del comparto**: giugno 2005
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 12.130.886.702
- **Rendimento netto del 2024:** 1,49%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ NO, non ne tiene conto
  - ❑ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - ❑ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Posta Pensione - Rendimento medio annuo composto netto



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



* La voce Titoli di Debito è comprensiva della liquidità.

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Poste Vita Previdenza Flessibile (Fondo Interno Assicurativo)

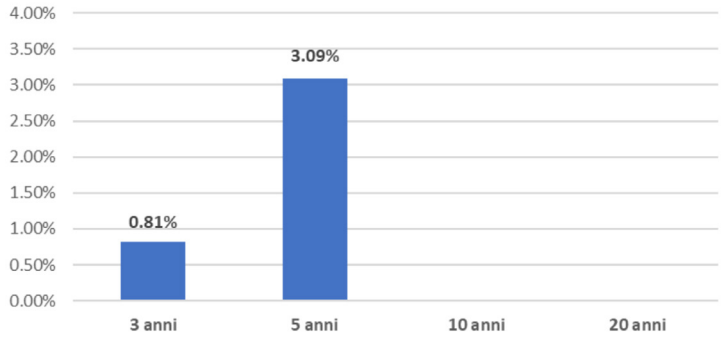
COMPARTO BILANCIATO CON STILE DI GESTIONE FLESSIBILE

ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO/LUNGO (TRA 10 E 15 ANNI)

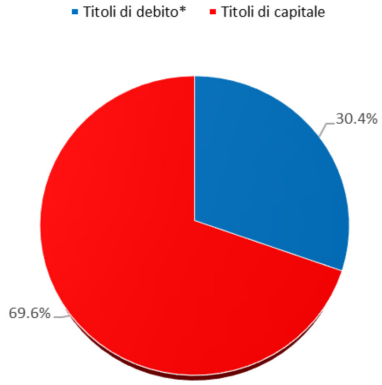
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto il cui orizzonte temporale rispetto al pensionamento è di lungo periodo ed è quindi disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio a vantaggio di rendimenti potenzialmente più elevati

- **Garanzia**: assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto**: 1 agosto 2019
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 215.866.275
- **Rendimento netto del 2024:** 9,70%
- **Sostenibilità:** ☑ NO, non ne tiene conto
  ❑ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  ❑ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Poste Vita Previdenza Flessibile - Rendimento medio annuo composto netto



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



* La voce Titoli di debito è comprensiva anche della liquidità presente nel Fondo Interno Assicurativo.

Per il Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Previdenza Flessibile è stata definita una misura di rischio in luogo del benchmark. Si possono trovare ulteriori informazioni sulla misura di rischio del presente comparto nella SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che può essere acquisita dall'area pubblica del sito web (www.postevita.it) e su richiesta gratuitamente presso gli Uffici Postali abilitati distribuiti su tutto il territorio italiano.

PROFILO GARANTITO

Orizzonte temporale di investimento consigliato: medio (tra 5 e 10 anni).

Finalità: risponde alle esigenze di un soggetto avverso al rischio e che privilegia investimenti volti a favorire la conservazione del capitale e la stabilità dei risultati.

Composizione: 100% Gestione Separata.

Ribilanciamento: il ribilanciamento non è applicabile.

PROFILO GUIDATO

Orizzonte temporale di investimento consigliato: il meccanismo *life cycle* non consente di individuare uno specifico orizzonte temporale in quanto lo stesso è variabile e si riduce all'avvicinarsi del pensionamento.

Finalità: risponde alle esigenze di un soggetto che mira ad un maggiore rendimento nel medio-lungo termine accettando una possibile maggiore esposizione al rischio nella fase iniziale attraverso un percorso (c.d. *life cycle*) che riduca il livello di rischiosità e l'orizzonte temporale di investimento consigliato all'avvicinarsi della scadenza stabilita (pensionamento). Il meccanismo *life cycle* modifica gradualmente nel tempo la percentuale di investimento nei due comparti, tramite un ribilanciamento automatico, ogni 5 anni, dei contributi individuali e del montante maturato, in funzione degli anni mancati al raggiungimento dei requisiti per il pensionamento.

Composizione:

Anni mancanti alla pensione	% Gestione Separata	% Fondo Interno Assicurativo
> 35	30%	70%
31 - 35	40%	60%
26 - 30	50%	50%
21 - 25	60%	40%
16 - 20	70%	30%
11 - 15	80%	20%
6 - 10	90%	10%
1 - 5	100%	0%

Ribilanciamento: il ribilanciamento avviene ogni 5 anni.

PROFILO DINAMICO

Orizzonte temporale di investimento consigliato: medio-lungo (tra 10 e 15 anni) per tutte e tre le Linee rappresentate.

Finalità: risponde alle esigenze di un soggetto che, a fronte di una protezione parziale del capitale, intende cogliere le opportunità offerte dai mercati finanziari accettando una esposizione al rischio definita, a seconda della Linea predeterminata selezionata tra le tre disponibili.

Composizione:

Linea	% Gestione Separata	% Fondo Interno Assicurativo
1	70%	30%
2	60%	40%
3	50%	50%

Ribilanciamento: il ribilanciamento non è previsto. Avvertenza: pertanto, la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione*

			Contributo iniziale € 2.500			Contributo iniziale € 5.000		
Età di ingresso	Anni di versamento	Comparto	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua(1)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua(1)
30	37	Garantito (GS)	111.269 €	119.718 €	4.553 €	222.538 €	239.436 €	9.107 €
		Guidato	111.269 €	132.294 €	5.032 €	222.538 €	264.587 €	10.063 €
		Dinamico linea 1	111.269 €	124.809 €	4.747 €	222.538 €	249.618 €	9.494 €
		Dinamico linea 2	111.269 €	126.629 €	4.816 €	222.538 €	253.257 €	9.632 €
		Dinamico linea 3	111.269 €	128.483 €	4.887 €	222.538 €	256.964 €	9.773 €
40	27	Garantito (GS)	77.052 €	80.966 €	3.191 €	154.104 €	161.932 €	6.383 €
		Guidato	77.052 €	85.319 €	3.363 €	154.104 €	170.638 €	6.726 €
		Dinamico linea 1	77.052 €	83.508 €	3.291 €	154.104 €	167.015 €	6.583 €
		Dinamico linea 2	77.052 €	84.407 €	3.327 €	154.104 €	168.815 €	6.654 €
		Dinamico linea 3	77.052 €	85.508 €	3.291 €	154.104 €	167.015 €	6.583 €

(*) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.
(1) Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.
Nota bene: I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione.

⚠ AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Poste Vita S.p.A. né la COVIP. L'Aderente deve inoltre tenere in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.

Le informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate si trovano al seguente indirizzo https://postevita.poste.it/creare-la-tua-pensione.html. Sul sito web www.postevita.it l'Aderente può inoltre realizzare simulazioni personalizzate della propria pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il Modulo di Adesione.
Il contratto è concluso nel momento in cui il Documento di Polizza, firmato da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritto dall'Aderente e quindi versato il relativo contributo. La raccolta può essere effettuata da Poste Italiane S.p.A. tramite Uffici Postali abilitati e la polizza sarà consegnata contestualmente all'adesione. In aggiunta, Poste Vita S.p.A. potrà raccogliere direttamente adesioni tramite propri dipendenti espressamente autorizzati.

I rapporti con gli aderenti

Poste Vita S.p.A. provvederà ad inviare, entro il 31 marzo di ciascun anno, una comunicazione **(Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo)** contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che l'Aderente ha accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potrebbe ricevere al pensionamento.

Si invitano gli Aderenti a porre particolare attenzione nella lettura di questo documento, sia per verificare la regolarità dei versamenti effettuati sia per conoscere l'evoluzione del proprio piano previdenziale, nonché eventuali rate erogate sotto forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA). Poste Vita si impegna a fornire agli Aderenti adeguata informativa sulle modifiche eventualmente apportate a Postaprevidenza Valore in grado di incidere sulle scelte di partecipazione (ad esempio, introduzione di nuovi comparti), intervenute successivamente all'adesione.

Nell'area riservata del sito web, accessibile dall'Aderente mediante password personale, sono riportate le informazioni sui versamenti effettuati e sulla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili per aiutare nelle scelte.
Inoltre, la Compagnia si impegna a comunicare agli Aderenti l'introduzione di modifiche

complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, ivi comprese le modifiche che interessino in modo sostanziale le caratteristiche di Postaprevidenza Valore, al fine di consentire loro di esercitare il diritto al trasferimento della posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare.

Il personale del Servizio Clienti di Poste Vita S.p.A. è a disposizione degli Aderenti dal lunedì al venerdì, dalle ore 8.00 alle ore 20.00 e il sabato, dalle ore 8.00 alle ore 14.00 al Numero Verde gratuito 800.316.181.
Coloro che intendono lamentare irregolarità, criticità o anomalie riguardanti il fondo pensione Postaprevidenza Valore possono presentare un reclamo per iscritto, contenente il nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'Impresa, dell'Intermediario e possibilmente del soggetto del cui operato ci si lamenta, una breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze, ed indirizzandolo a:

Poste Vita S.p.A.
Reclami
Viale Europa 190
00144 Roma
n° fax 0654924426

È anche possibile inoltrare un reclamo via e-mail all'indirizzo: **reclamiprevidenza@postevita.it**, tramite la pec indicata nell'intestazione di questa Scheda o tramite la propria Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it.
Poste Vita S.p.A. si impegna a fornire riscontro entro 45 gg dal ricevimento del reclamo.

Se l'Aderente non ha ricevuto risposta entro 45 giorni o ritiene che la risposta sia insoddisfacente può inviare un esposto alla COVIP. Consultare la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).

Dove trovare ulteriori informazioni

Se l'Aderente fosse interessato ad acquisire ulteriori informazioni può consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a Postaprevidenza Valore (ivi comprese le prestazioni che si possono ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Postaprevidenza Valore.
- altri documenti la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, **le Condizioni generali di contratto**).

Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'area pubblica del sito web (www.postevita.it) e su richiesta gratuitamente presso gli Uffici Postali abilitati distribuiti su tutto il territorio italiano. È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

poste.it

Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Europa,190 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203
• PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it
• Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v.
• Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.

Posteitaliane