

Assicurazione sulla vita multiramo in forma mista unit-linked ed a prestazioni rivalutabili con partecipazione agli utili

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

Poste Vita S.p.A.

Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

Poste Progetto Obbligazionario Bonus III
Contratto multiramo (Ramo III e Ramo I)

02/01/2025

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 27/06/2012, 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 2023:

- il patrimonio netto ammonta a 5.438 milioni di euro, di cui 1.217 milioni di euro relativi al Capitale sociale e 4.221 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 310,7% e rappresenta il rapporto tra i mezzi propri ammissibili pari a 14.079 milioni di euro ed il requisito di capitale pari a 4.532 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 Progetto Obbligazionario Bonus III" è un prodotto finanziario multiramo 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 nelle opzioni di investimento sotto riportate e dalla loro detenzione durante il periodo di investimento nel prodotto finanziario.**

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

Tali opzioni di investimento, corrispondenti al 67% delle opzioni di investimento del prodotto, promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali.

Il prodotto presenta anche una 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 agli Allegati della documentazione precontrattuale.

Poste Progetto Obbligazionario Bonus III è un'assicurazione sulla vita multiramo, le cui prestazioni sono collegate ad un *fondo interno* durante il *periodo di investimento nel fondo interno assicurativo* e a due *gestioni separate* denominate Poste Vita Valore Solidità e Posta ValorePiù durante il *periodo di investimento nelle due gestioni separate*.

Le scelte di investimento, 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 per la *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità e per il *fondo interno*, in relazione alla sua componente titoli, viene svolta secondo criteri di:

- Integrazione ESG: ottenimento di un rating ESG medio ponderato di portafoglio (relativo alla *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità e alla componente titoli del *fondo interno*) pari o superiore a BBB¹ o altra soglia equivalente, 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, ottengono un rating ESG pari o inferiore a B¹ o altra soglia equivalente.

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.

Inoltre, la strategia di investimento della *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità e del *fondo interno* Poste Vita Progetto Target III, prevede che la quota di investimenti che soddisfano i criteri ESG sia pari almeno al 65% delle risorse.

Per quanto riguarda la componente del *fondo interno* investita in fondi, la selezione degli *OICR* avviene attraverso un processo di valutazione di natura quantitativa e qualitativa basato su due livelli: analisi della società di gestione dell'*OICR* potenzialmente oggetto di investimento e analisi del singolo *OICR*.

A livello di società di gestione sono privilegiate le società che (i) aderiscono a organizzazioni internazionali che promuovono la considerazione dei temi ESG, (ii) hanno un esplicito impegno verso l'investimento responsabile – tramite adozione di specifiche politiche in materia – relativamente agli asset gestiti e (iii) hanno una struttura dedicata all'applicazione della politica di investimento responsabile. A livello di singolo *OICR* sono privilegiati gli investimenti in *OICR* che applicano una strategia di investimento responsabile così come dichiarato nella documentazione ufficiale del fondo, ossia che (i) promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali oppure una combinazione di esse (ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019) o (ii) hanno come obiettivo investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019).

Gli investimenti del presente prodotto 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 volte al monitoraggio di emittenti appartenenti a 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 riferimento² 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.

Le due opzioni di investimento che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali considerano i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità delle decisioni di investimento, come dettagliato negli Allegati 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 La scala di riferimento, in ordine crescente, è la seguente: CCC (punteggio più basso), B, BB, BBB, A, AA, AAA (punteggio più alto).

² OECD Business and Finance Outlook 2020 - Sustainable and Resilient Finance.



Quali sono le prestazioni?

Poste Progetto Obbligazionario Bonus III è un'assicurazione sulla vita "multiramo" in forma mista, a *premio unico*, in quanto le prestazioni dipendono dal valore delle quote di un *fondo interno assicurativo* e dall'andamento di due *gestioni separate*. In forma mista, cioè copre l'assicurato in caso di vita e di morte. Il *premio unico* pagato dal *contraente*, al netto dei costi, è investito, durante il *periodo di investimento nel fondo interno assicurativo*, nel *fondo interno assicurativo* Poste Vita Progetto Target III, mentre, durante il *periodo di investimento nelle due gestioni separate*, nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità e nella *gestione separata* Posta ValorePiù. In data 08/05/2031, tramite uno switch automatico, per ogni *polizza* verrà trasferito il *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* valorizzate al 08/05/2031 verso le due *gestioni separate*, secondo queste percentuali: 50% nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità e 50% nella *gestione separata* Posta ValorePiù. Il controvalore trasferito nelle due *gestioni separate* rappresenta il *capitale garantito a scadenza*, al netto di eventuali riscatti parziali.

L'allocazione sopraindicata rappresenta la combinazione predefinita dell'investimento e non è modificabile da parte del *contraente* nel corso della *durata della polizza*. Nel corso della *durata della polizza* non è possibile spostare da parte del *contraente* il capitale da una *gestione separata* all'altra.

Poste Vita, trascorso un anno dalla *decorrenza* della *polizza*, prevede il riconoscimento al *contraente* di un bonus di importo pari all'1% del *premio versato* al momento dell'emissione. Il bonus viene riconosciuto a condizione che la *polizza* sia in vigore al *giorno di riconoscimento bonus* e a condizione che il *contraente* non abbia richiesto un *riscatto* totale o parziale prima di tale giorno. L'importo corrispondente al bonus viene investito nel *fondo interno assicurativo* e al *contraente* verranno riconosciute un numero di quote aggiuntive, calcolate dividendo l'importo del bonus per il *valore unitario della quota al giorno di riconoscimento bonus*.

- **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 capitale trasferito** in data 08/05/2031, tramite lo switch automatico nelle due *gestioni separate*, al netto di eventuali riscatti parziali liquidati nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate*.

In sede di *liquidazione* il *beneficiario a scadenza* può ricevere una prestazione di importo inferiore al *premio versato*, perché le prestazioni della *polizza* dipendono dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo*, dal rendimento delle due *gestioni separate* e dai costi per il *contraente*.

In ogni caso, a scadenza, la *liquidazione* non può essere inferiore al *capitale trasferito* nelle due *gestioni separate* al netto di eventuali riscatti parziali.

- **Prestazioni in caso di decesso dell'assicurato:**
 - Se l'assicurato muore durante il *periodo di investimento nel fondo interno assicurativo*, *Poste Vita* paga ai Beneficiari nominati dal *contraente* il *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* (*capitale caso morte*) maggiorato di una percentuale che dipende dall'età dell'assicurato al momento del decesso. *Poste Vita* non offre alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale o di corresponsione di un rendimento minimo
 - se l'assicurato muore durante il *periodo di investimento nelle due gestioni separate*, *Poste Vita* paga ai Beneficiari nominati dal *contraente* una prestazione di importo:
 - pari al *capitale assicurato*, alla data in cui riceve la comunicazione di decesso (*capitale caso morte*), maggiorato di una percentuale che dipende dall'età dell'assicurato al momento del decesso
 - almeno pari al *capitale trasferito* in data 08/05/2031, tramite lo switch automatico nelle due *gestioni separate* al netto di eventuali riscatti parziali liquidati nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate*.
- **Prestazione ricorrente cedolare (opzione decumulo):** Il *contraente* ha la facoltà di attivare l'opzione decumulo solo al momento della sottoscrizione della *polizza*. L'opzione decumulo di una quota costante e predefinita del *premio versato*, al netto di eventuali riscatti parziali, consente di replicare un flusso cedolare con cadenza annuale (dal 1° al 5° anno) attraverso il quale viene riconosciuto al *contraente* o al beneficiario dell'opzione un importo annuo durante il *periodo di investimento nel fondo interno assicurativo*. Ogni singolo importo del predetto flusso si ottiene moltiplicando il 2,2% per il *premio versato* alla sottoscrizione, diminuito degli eventuali riscatti parziali, senza tener conto del flusso cedolare già liquidato. L'importo del flusso cedolare è disinvestito dal *fondo interno assicurativo* ed è liquidato al *contraente* o al beneficiario, se nominato per tale opzione. Il giorno del disinvestimento è il *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella della *ricorrenza annuale*.

I Regolamenti delle *gestioni separate* e del *fondo interno assicurativo* 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?

Cosa fare in caso di evento?	<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)▪ presso l'Ufficio Postale che ha in carico la <i>polizza</i> 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 <i>contraente</i> deve inviare a Poste Vita S.p.A. - Portafoglio Vita la richiesta firmata insieme a: ▪ <i>modulo di proposta</i>.</p> <p>In caso di recesso Il <i>contraente</i> deve inviare a <i>Poste Vita</i> la comunicazione di recesso firmata insieme alla modalità di pagamento della prestazione.</p> <p>In caso di riscatto totale Il <i>contraente</i> deve inviare a <i>Poste Vita</i> la richiesta di <i>riscatto</i> totale firmata insieme alla modalità di pagamento della prestazione.</p> <p>In caso di riscatto parziale Il <i>contraente</i> deve inviare a <i>Poste Vita</i> la richiesta di <i>riscatto</i> parziale firmata insieme alla modalità di pagamento della prestazione.</p> <p>In caso di scadenza L'<i>assicurato</i> deve inviare a <i>Poste Vita</i> la modalità di pagamento della prestazione.</p> <p>In caso di decesso dell'assicurato I <i>beneficiari caso morte</i> devono inviare a <i>Poste Vita</i>: ▪ la modalità di pagamento della prestazione ▪ il certificato di morte dell'<i>assicurato</i> ▪ la copia di un documento identificativo e del codice fiscale per ogni <i>beneficiario caso morte</i> ▪ 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> <p>se tra i beneficiari caso morte ci sono soggetti minori o incapaci anche: ▪ il decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, con espressa indicazione del numero di <i>polizza</i></p> <p>Ai fini della <i>liquidazione</i>, <i>Poste Vita</i> potrebbe richiedere ulteriori documenti, quale, ad esempio, l'originale di <i>polizza</i>, o può richiedere l'identificazione dell'avente diritto, presso un Ufficio Postale, preferibilmente quello di sottoscrizione della <i>polizza</i>, munito di un documento di identità in corso di validità e di codice fiscale o con le diverse modalità individuate da <i>Poste Vita</i>. 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 <i>Poste Vita</i>. La <i>Compagnia</i> 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'<i>assicurato</i> o dalla data di scadenza della <i>polizza</i> (art. 2952 del Codice Civile). Se gli aventi diritto non richiedono il pagamento entro questo termine, <i>Poste Vita</i> 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: <i>Poste Vita</i> paga la somma dovuta entro 30 giorni dal momento in cui riceve la documentazione completa. Se il pagamento non avviene entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione completa, <i>Poste Vita</i> paga anche gli interessi di mora al tasso legale a partire dal trentunesimo giorno.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Non sono previste dichiarazioni sullo stato di salute che possono compromettere il diritto alla prestazione.



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>È previsto alla sottoscrizione il pagamento di un <i>premio unico</i> che può essere di importo compreso tra 25.000 euro e 2.500.000 euro.</p> <p>Nel <i>periodo di investimento nel fondo interno assicurativo</i>, il <i>premio unico</i>, al netto dei <i>costi sul premio</i>, è investito nel <i>fondo interno assicurativo</i>. In data 08/05/2031, tramite uno switch automatico, per ogni <i>polizza</i> verrà trasferito il <i>controvalore delle quote del fondo interno assicurativo</i> valorizzate al 08/05/2031 verso le due <i>gestioni separate</i> secondo queste percentuali: 50% Poste Vita Valore Solidità e 50% Posta ValorePiù.</p> <p><u>Acquisto presso l'Ufficio Postale</u> Il <i>premio unico</i> può essere pagato – 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 <i>contraente</i> 3. assegno circolare o bancario. <p><u>Acquisto, se previsto, con tecniche di comunicazione a distanza</u> Il <i>premio unico</i> può essere pagato – 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 <i>contraente</i>.
Rimborso	<p><i>Poste Vita</i> è tenuta al rimborso del <i>premio versato</i>, al netto di eventuali imposte, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso.</p>
Sconti	<p><i>Poste Vita S.p.A.</i> può applicare sconti a determinate categorie di soggetti individuate nel tempo, rimane tuttavia la possibilità per l'<i>intermediario</i> di applicare autonomamente specifiche riduzioni dei soli <i>costi sul premio</i>.</p>



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>La <i>polizza</i> ha una durata di 15 anni.</p>
Sospensione	<p>Non è prevista la sospensione della <i>polizza</i>.</p>



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

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



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<p>Valori di riscatto e riduzione</p>	<p>Il <i>riscatto</i> è previsto in misura totale e parziale, dopo i 30 giorni durante i quali si può recedere dall'assicurazione.</p> <p>Riscatto Totale <i>Poste Vita</i> liquidata al <i>contraente</i>:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per la richiesta di <i>riscatto</i> totale nel <i>periodo di investimento nel fondo interno assicurativo</i>, una prestazione che si ottiene moltiplicando il numero delle quote del <i>fondo interno assicurativo</i> possedute, per il <i>valore unitario della quota</i> calcolato al <i>giorno di valorizzazione</i> della settimana successiva a quella in cui <i>Poste Vita</i> ha ricevuto la richiesta di <i>riscatto</i>, completa di tutta la documentazione. <i>Poste Vita</i> non offre alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale o di corresponsione di un rendimento minimo; - per la richiesta di <i>riscatto</i> totale nel <i>periodo di investimento nelle due gestioni separate</i>, una prestazione pari al <i>capitale assicurato</i> alla data in cui <i>Poste Vita</i> ha ricevuto la richiesta di <i>riscatto</i> totale. Tale prestazione sarà di un importo almeno pari al <i>capitale trasferito</i>, ridotto di una percentuale pari alla <i>commissione di gestione</i> annuale, applicata per il periodo di permanenza nella <i>polizza</i>, tenuto conto di eventuali riscatti parziali. <p>Al momento della <i>liquidazione</i>, a seguito del <i>riscatto</i> totale, se la richiesta avviene:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nel <i>periodo di investimento nel fondo interno assicurativo</i>, il <i>contraente</i> potrebbe ricevere una prestazione inferiore al <i>premio versato</i> per effetto dei costi e dell'andamento del valore delle quote del <i>fondo interno assicurativo</i>; - nel <i>periodo di investimento nelle due gestioni separate</i>, il <i>contraente</i> potrebbe ricevere una prestazione inferiore al <i>premio versato</i> e al <i>premio investito</i> perché le prestazioni della <i>polizza</i> dipendono dall'andamento del valore delle quote del <i>fondo interno assicurativo</i>, dal rendimento delle due <i>gestioni separate</i> e dai costi per il <i>contraente</i>. <p>Il <i>riscatto</i> totale prevede il costo indicato nel box "Quali costi devo sostenere?" qualora sia stato erogato il bonus. Con il <i>riscatto</i> totale la <i>polizza</i> finisce e non può più essere riattivata.</p> <p>Riscatto Parziale Il <i>riscatto</i> parziale è soggetto a due condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ un importo minimo di <i>riscatto</i> di 500 euro, che sarà decurtato delle imposte; ▪ un importo residuo minimo presente sulla <i>polizza</i> di almeno 10.000 euro dopo il <i>riscatto</i>. <p>Se il <i>riscatto</i> parziale avviene nel <i>periodo di investimento nel fondo interno assicurativo</i>, il numero di quote riscattate viene stabilito dividendo l'importo richiesto per il <i>valore unitario della quota</i> calcolato al <i>giorno di valorizzazione</i> della settimana successiva a quella in cui <i>Poste Vita</i> ha ricevuto la richiesta di <i>riscatto</i>, completa di tutta la documentazione.</p> <p>Se il <i>riscatto</i> parziale avviene nel <i>periodo di investimento nelle due gestioni separate</i>, l'importo viene prelevato sia dalla componente investita nella <i>gestione separata</i> <i>Poste Vita</i> <i>Valore Solidità</i> sia dalla componente investita nella <i>gestione separata</i> <i>Posta ValorePiù</i>, secondo la percentuale delle due componenti calcolata al momento del <i>riscatto</i> parziale.</p> <p>Nel rispetto dei limiti degli importi indicati, in un <i>anno assicurativo</i> è possibile fare più richieste di <i>riscatto</i> parziale. Il <i>riscatto</i> parziale prevede il costo indicato nel box "Quali costi devo sostenere?" qualora sia stato erogato il bonus. In conseguenza del <i>riscatto</i> parziale la <i>polizza</i> rimarrà in vigore, per la parte di capitale residuo.</p> <p>Non è prevista la riduzione della polizza.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<p>Eventuali informazioni riguardanti il valore di <i>riscatto</i>, 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 <i>contraente</i>, di duplicati del <i>documento unico di rendicontazione</i> annuale della posizione assicurativa.</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a Clienti al dettaglio, con un'età anagrafica minima di 18 anni e massima di 80 anni, caratterizzati da una conoscenza ed esperienza anche di base dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio anche medio-bassa, che intendano cogliere in un orizzonte temporale di lungo termine le opportunità di rendimento di un Fondo Interno Assicurativo e di due gestioni separate, anche tenendo presente le tematiche riguardanti l'impatto ambientale, sociale e di governance degli investimenti sottostanti, con un'esposizione all'andamento dei mercati finanziari significativa nel periodo di investimento nel fondo interno assicurativo e bassa nel periodo di investimento nelle due gestioni separate, con la conseguente possibilità di perdite potenziali del capitale investito. È prevista l'eventuale possibilità di liquidazione annuale del rendimento sotto forma di un flusso cedolare con cadenza annuale (dal 1° al 5° anno), ove sia attivata l'Opzione Decumulo. 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 anagrafica inferiore a 18 anni, a Clienti con età anagrafica superiore a 80 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** per tutte le richieste effettuate dal *contraente* nel periodo che va dal *giorno di riconoscimento bonus* fino alla quinta annualità di ricorrenza della *polizza*.

Costi per il <i>Riscatto</i> totale	1%
Costi per il <i>Riscatto</i> parziale	1%

I costi di *riscatto* saranno applicati nel caso in cui le relative richieste vengano presentate nel periodo sopra indicato. In ogni caso, i costi applicati al *riscatto* non potranno eccedere, in caso di uno o più riscatti, l'ammontare del bonus erogato.

- **Costi per l'esercizio delle opzioni**
 - **Costi per l'opzione decumulo:** nessuno

- **Costi di intermediazione**

con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, la quota parte retrocessa in media all'*intermediario* è pari al 54%.



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

Fondo interno assicurativo

Prestazioni nel periodo di investimento nel fondo interno assicurativo

Il premio è investito nel *fondo interno assicurativo* Poste Vita Progetto Target III (c.d. componente unit-linked). Il *premio investito* è collegato all'andamento del valore degli attivi in cui investe il *fondo interno assicurativo*, da cui dipende il valore delle Quote del Fondo stesso assegnate al *contraente*. Il *fondo interno assicurativo* non prevede alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale, né di pagamento di un rendimento minimo. Il *contraente*, quindi: si assume i rischi finanziari che derivano dagli strumenti finanziari in cui il *fondo interno assicurativo* investe. Le somme pagate dipendono infatti dalle oscillazioni di valore delle Quote del *fondo interno assicurativo* quale parametro di riferimento. Conseguentemente, l'ammontare delle prestazioni a carico di *Poste Vita* in caso di decesso dell'*assicurato* nonché in caso di *riscatto* nel *periodo di investimento nel fondo interno assicurativo*, potrebbe risultare inferiore al *premio versato*.

Gestioni separate

Prestazioni nel periodo di investimento nelle due gestioni separate

In caso di decesso dell'*assicurato*, *Poste Vita* paga un importo almeno pari al *capitale trasferito* in data 08/05/2031 tramite lo switch automatico nelle due *gestioni separate*, al netto di eventuali riscatti parziali liquidati nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate*.

In caso di vita dell'*assicurato* alla scadenza della *polizza*, *Poste Vita* paga una prestazione di importo **almeno pari al capitale trasferito** in data 08/05/2031 tramite lo switch automatico nelle due *gestioni separate*, al netto di eventuali riscatti parziali liquidati nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate*.

In sede di *liquidazione* il *beneficiario* a scadenza può ricevere una prestazione di importo inferiore al *premio versato*, perché le prestazioni della *polizza* dipendono dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo*, dal rendimento delle due *gestioni separate* e dai costi per il *contraente*. In ogni caso, a scadenza, la *liquidazione* non può essere inferiore al *capitale trasferito* nelle due *gestioni separate* al netto di eventuali riscatti parziali.

In caso di *riscatto totale* della *polizza*, *Poste Vita* paga al *contraente* una prestazione di importo almeno pari al *capitale trasferito* in data 08/05/2031 tramite lo switch automatico nelle due *gestioni separate*, ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* annuale, applicata per il periodo di permanenza nella *polizza*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali liquidati nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate*. Al momento della *liquidazione* a seguito del *riscatto* totale, il *contraente* potrebbe ricevere una prestazione inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo*, 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 <i>Poste Vita</i> 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 <i>Poste Vita</i> 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 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 <i>Poste Vita</i> , 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). Gli importi erogati in dipendenza dell'opzione decumulo non sono assoggettati a tassazione al momento dell'erogazione ma in sede di <i>liquidazione</i> della prestazione. In seguito al decesso dell' <i>assicurato</i> , 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, <i>Poste Vita S.p.A.</i> 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.