

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

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

Poste Vita S.p.A.

Postevita

Gruppo Assicurativo Postevita

Poste Progetto Bonus 4in4
Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)
13/11/2023

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 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.

Al Contratto si applica la legge italiana.

Il prodotto d'investimento assicurativo "Poste Progetto Bonus 4in4" 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 dipende dall'investimento nell'opzione di investimento rappresentata dal Fondo Interno Assicurativo sotto riportato e dalla sua detenzione durante il periodo di investimento nel prodotto finanziario.**

Opzione di investimento	Tipologia di opzione
Poste Vita Obiettivo Sostenibilità	Art. 8 - Regolamento (UE) 2019/2088

Tale opzione di investimento promuove caratteristiche ambientali e/o sociali.

Il prodotto si compone anche di una componente di investimento, corrispondente alla Gestione Separata, 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 Progetto Bonus 4in4 è un'assicurazione sulla vita c.d. "multiramo", le cui prestazioni sono collegate ad una Gestione Separata denominata Posta ValorePiù e al valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo "Poste Vita Obiettivo Sostenibilità".

In linea a quanto disciplinato dal regolamento del Fondo Interno Assicurativo sopra citato, 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 OICR da parte del Fondo Interno Assicurativo 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 almeno 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).

La attuale strategia di investimento del Fondo Interno Assicurativo, la cui gestione è attualmente delegata a BancoPosta Fondi SGR S.p.A., prevede che almeno il 65% delle risorse siano investite in OICR che soddisfano i criteri a livello di società di gestione di cui ai punti (i), (ii), (iii) e uno dei requisiti a livello di singolo OICR di cui ai punti (i) o (ii) come sopra descritto.

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 dal Fondo Interno Assicurativo, 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 Progetto Bonus 4in4 è un'assicurazione sulla vita in forma mista c.d. "multiramo" a premio unico le cui prestazioni sono collegate ad una Gestione Separata denominata Posta ValorePiù e al valore delle Quote di un Fondo Interno Assicurativo denominato Poste Vita Obiettivo Sostenibilità.

Il Contratto prevede che Poste Vita effettui degli switch automatici graduali (c.d. Riallocazione Graduale) dalla Combinazione Predefinita di Partenza (costituita al 100% dalla Gestione Separata) ad una delle 4 Combinazioni Predefinite, scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto sulla base del servizio di consulenza adottato dall'Intermediario. Alla data dello switch automatico Poste Vita trasferirà al Fondo Interno Assicurativo un importo costante pari ad una percentuale del Premio Investito differenziata in funzione della Combinazione Predefinita selezionata, per un periodo massimo di 9 mesi come di seguito indicato:

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

La Riallocazione Graduale si interrompe automaticamente nel momento in cui la percentuale effettiva di allocazione nel Fondo Interno raggiunge un valore almeno pari a quello della Combinazione Predefinita prescelta. Nel caso in cui nell'ultimo mese di Riallocazione Graduale non sia ancora stata raggiunta la Combinazione Predefinita, Poste Vita effettua un ultimo switch automatico in percentuale tale da raggiungere tale Combinazione Predefinita. 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, nella Combinazione Predefinita scelta e non rientrano nella Riallocazione Graduale.

Nel momento in cui mancano 9 mesi dalla data di scadenza del Contratto, si attiva automaticamente la Riallocazione Graduale Conclusiva: un piano di switch automatici mensili dal Fondo Interno 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 effettuati nel corso della Riallocazione Graduale Conclusiva, verranno investiti interamente nella Gestione Separata.

Poste Vita prevede il riconoscimento al Contraente di due Bonus, ciascuno di importo pari al 2% del Premio Unico versato al momento dell'emissione, secondo le seguenti modalità:

- primo Bonus, trascorso 1 anno dalla Data di Decorrenza del Contratto
- secondo Bonus, trascorsi 4 anni dalla Data di Decorrenza del Contratto.

Il Bonus viene versato sul Contratto, nella componente allocata nella Gestione Separata e incrementa il Capitale Assicurato maturato, a condizione che il Contratto sia in vigore al Giorno di Riconoscimento Bonus.

- **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 di una percentuale dello stesso, 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. 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 di appartenenza. L'operazione avviene esclusivamente se la percentuale investita nel Fondo Interno Assicurativo ha subito un'oscillazione in eccesso o in difetto pari o superiore al 10% rispetto a quella della Combinazione Predefinita di appartenenza e non si attiva negli ultimi 9 mesi di Durata del Contratto.
- **Switch volontari:** una volta raggiunta la Combinazione Predefinita, il Contraente può modificarla trasferendo l'intero importo su una delle altre 3 Combinazioni Predefinite disponibili. 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 9 mesi di Durata del Contratto.

I Regolamenti della Gestione Separata Posta ValorePiù 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?

Denuncia: la domanda di liquidazione può essere presentata allegando per ogni richiesta, copia del codice fiscale e di un documento di identità non scaduto:

- tramite la propria Area Riservata dal sito www.postevita.it (per le richieste di Riscatto)
- tramite la propria Area Riservata dal sito www.postevita.it (in caso di scadenza)
- 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.

In caso di revoca

Il Contraente deve inviare a **Poste Vita S.p.A. - Portafoglio Vita** la richiesta firmata insieme a:

- modulo di proposta.

In caso di recesso

Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta firmata insieme a:

- originale di polizza
- eventuali appendici.

In caso di Riscatto totale

Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di pagamento firmata insieme a:

- l'originale di polizza o la denuncia di smarrimento presentata presso le Autorità competenti
- eventuali appendici.

	In caso di Riscatto parziale Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di pagamento firmata insieme a: - la copia dell'originale di polizza o la denuncia di smarrimento presentata presso le Autorità competenti - la copia di eventuali appendici. In caso di scadenza L'Assicurato deve inviare a Poste Vita la richiesta di pagamento firmata insieme a: - l'originale di polizza o la denuncia di smarrimento presentata presso le Autorità competenti - la copia di eventuali appendici. In caso di decesso dell'Assicurato I Beneficiari devono inviare a Poste Vita: - la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari - il certificato di morte dell'Assicurato - il decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, se tra i Beneficiari ci sono soggetti minori o incapaci, con espressa indicazione del numero di polizza - la copia di un documento identificativo e del codice fiscale di ogni Beneficiario - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà autenticata con l'indicazione dell'esistenza o meno del testamento e con l'indicazione dell'unicità degli eredi. Poste Vita si riserva la facoltà di richiedere ulteriori documenti se fossero necessari per verificare l'obbligo di pagamento nonché di richiedere l'identificazione dell'avente diritto presso un Ufficio Postale, principalmente quello di sottoscrizione della polizza, nel quale dovrà recarsi munito di un documento di identità in corso di validità e di codice fiscale o con le diverse modalità individuate da Poste Vita. 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: Poste Vita S.p.A., Liquidazioni Vita - Viale Europa 190, 00144 Roma. La Compagnia si riserva la facoltà di introdurre ulteriori modalità di richiesta delle prestazioni, anche attraverso tecniche di comunicazione a distanza. Prescrizione: 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). Erogazione della prestazione: dal momento in cui riceve la documentazione completa presso la propria sede, Poste Vita paga la somma dovuta entro 30 giorni. Se dopo questi termini Poste Vita non ha ancora pagato, la stessa è tenuta a pagare anche gli interessi di mora al saggio legale a partire dal termine originario stabilito per il pagamento.
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	Alla sottoscrizione è previsto il pagamento di un Premio Unico che non può essere inferiore a 50.000 euro né superiore a 2.500.000 euro. Il Premio Unico, al netto dei Costi sul Premio, viene investito nella Combinazione Predefinita di Partenza che prevede l'allocazione al 100% Gestione Separata. Poste Vita, attraverso la Riallocazione Graduale, effettua degli switch automatici di importo costante per riallocare gradualmente il capitale investito iniziale dalla Combinazione Predefinita di Partenza a una delle 4 Combinazioni Predefinite, scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto sulla base del servizio di consulenza prestato dall'Intermediario. 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 www.postevita.it; 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 scelta e non rientrano nella Riallocazione Graduale. L'importo complessivamente versato dal Contraente sul presente Contratto non può essere superiore a 2.500.000 euro. Per il rispetto di tale limite si tiene conto anche degli eventuali versamenti aggiuntivi. Il Premio Unico 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 a distanza, il premio all'emissione può essere pagato esclusivamente con addebito sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente. I versamenti aggiuntivi da Area Riservata possono essere pagati tramite addebito su Conto BancoPosta on line intestato al Contraente.

Rimborso	Poste Vita è tenuta al rimborso della somma dei seguenti importi entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso: ▪ il Premio Investito nella Gestione Separata al netto di eventuali switch dovuti alla Riallocazione Graduale ▪ 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 ▪ i Costi sul Premio, applicati in fase di sottoscrizione.
Sconti	Reimpieghi Il presente Contratto consente di reinvestire in tutto o in parte, sia al momento della sottoscrizione (e, quindi, mediante versamento del Premio Unico) sia in corso di Contratto (effettuando quindi 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. Sulle somme derivanti da reimpiego, i Costi sul Premio sono scontati del 10%. Sulle somme derivanti da liquidazioni per decesso, i Costi sul Premio sono scontati del 20%. Dipendenti o Pensionati Nel caso in cui il Contraente sia un dipendente o un pensionato del Gruppo Poste Italiane, i Costi sui Premi sono scontati del 50%. Resta inteso che gli sconti sulle somme derivanti da reimpiego e quelli dedicati ai dipendenti o pensionati non sono cumulabili tra loro. Poste Vita S.p.A. si riserva il diritto di applicare sconti a determinate categorie di soggetti tempo per tempo individuate, ferma restando la facoltà per l'Intermediario di applicare autonomamente specifiche riduzioni dei soli Costi sul Premio.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Il Contratto ha una durata di 15 anni.
Sospensione	Non è prevista la sospensione del Contratto.



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

Revoca	In caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a 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: Poste Vita S.p.A. - Portafoglio Vita - Viale Europa 190, 00144 Roma oppure tramite mail a: gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it.
Recesso	Entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto si può recedere: ▪ inviando una raccomandata a/r a: Poste Vita S.p.A. - Liquidazioni Vita - Viale Europa 190, 00144 Roma ▪ presentando la richiesta di recesso all'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta. In caso di Collocamento del Contratto mediante tecniche di vendita a distanza è anche possibile: ▪ inviare dall'indirizzo mail al quale è stata trasmessa la documentazione precontrattuale e contrattuale la comunicazione di recesso al seguente indirizzo mail: recesso@postevita.it. Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, completa di tutta la documentazione, Poste Vita deve rimborsare al Contraente la somma dovuta. In caso di Collocamento del Contratto mediante tecniche di 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.
Risoluzione	Fattispecie non prevista.



Sono previsti riscatti o riduzioni? ☒ SI ☐ NO

Valori di Riscatto e riduzione	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. Riscatto Totale Il Contraente riceve una somma data da: ▪ 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 ▪ 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. Il Riscatto totale prevede il costo indicato nel box <i>Quali costi devo sostenere?</i>, qualora siano stati erogati uno o entrambi i Bonus. Con il Riscatto totale il Contratto finisce e non può più essere riattivato. Il Contraente sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore al Premio Complessivamente Versato. Riscatto Parziale Il Riscatto parziale è soggetto a due condizioni: ▪ un importo minimo di Riscatto di 5.000 euro, che sarà decurtato delle imposte ▪ un importo residuo minimo presente sul Contratto di almeno 25.000 euro dopo il Riscatto, dato dalla somma del controvalore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo associato al Contratto e del Capitale Assicurato. 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. Entro i limiti indicati, in un Anno Assicurativo è possibile fare più richieste di Riscatto parziale. Il Riscatto parziale prevede il costo indicato nel box <i>Quali costi devo sostenere?</i>, qualora siano stati erogati uno o entrambi i Bonus. In conseguenza del Riscatto parziale il Contratto rimarrà in vigore per la parte di Capitale residuo. Non è prevista la riduzione del Contratto.
Richiesta di informazioni	Eventuali informazioni riguardanti il valore di Riscatto, possono essere richieste direttamente: ▪ 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. 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.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a Clienti al dettaglio con un'età anagrafica minima di 18 anni e un'età assicurativa 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 una gestione assicurativa e di un Fondo Interno Assicurativo, 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 e con la conseguente possibilità di perdite potenziali del capitale investito. In tale contratto, il Contraente coincide con l'Assicurato.

Il prodotto non è idoneo per le controparti qualificate, per Clienti che non hanno capacità di sopportare le perdite e per Clienti con età assicurativa superiore a 80 anni.



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 richieste di Riscatto totale e parziale

Per tutte le richieste effettuate dal Contraente nel periodo che va:

- dal Giorno di Riconoscimento del primo Bonus fino al Giorno di Riconoscimento del secondo Bonus
- dal Giorno di Riconoscimento del secondo Bonus fino alla settima ricorrenza annuale di Contratto.

Costi per Riscatto totale	2%
Costi per Riscatto parziale	2%

I costi di Riscatto saranno applicati nel caso in cui le relative richieste vengano presentate nei periodi sopra indicati. In ogni caso i costi applicati al Riscatto non potranno eccedere l'ammontare del singolo Bonus erogato.

▪ Costi per l'esercizio delle opzioni

- **Costi di switch volontari:** nell'Anno Assicurativo, le prime due richieste di switch tra Combinazioni Predefinite 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 la Riallocazione Graduale e per la Riallocazione Graduale Conclusiva:** nessuno
- **Costi per il Ribilanciamento Automatico Annuale:** nessuno

▪ Costi di intermediazione

Con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, la quota parte retrocessa in media all'intermediario è pari al 52%.



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, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali, nonché di eventuali Bonus, Switch Volontari e Ribilanciamenti Automatici Annuali. Tale importo viene maggiorato delle 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, tenuto conto di eventuali Riscatti, nonché di eventuali Bonus, 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 delle 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, 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, nonché di eventuali Bonus, 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 delle 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.

Fondo Interno Assicurativo

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 del Fondo Interno Assicurativo 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?

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	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
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: http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm) o dalla normativa applicabile.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al Contratto	Tassazione delle somme assicurate 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). 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'OBLIGO 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.