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

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

Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

Poste Valore Solidità Più II
Contratto in forma mista a prestazioni rivalutabili (Ramo I)
14/04/2025
Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Scopo

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

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 2023:
- il patrimonio netto ammonta a 5.438 milioni di euro, ed il risultato d'esercizio è risultato pari a 834 milioni di Euro;
- l'indice di solvibilità riferito alla gestione vita risulta essere pari al 310,7%, come riportato all'interno della "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.

Prodotto

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

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

Tale opzione di investimento promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e corrisponde al 50% delle opzioni di investimento del prodotto. Il prodotto comprende, infatti, una seconda componente di investimento, corrispondente alla Gestione Separata "Posta ValorePiù", che non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali.
Per ulteriori informazioni circa la promozione di caratteristiche ambientali e/o sociali si rimanda all'Allegato alla documentazione precontrattuale.

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Il contraente per riscattare la polizza deve presentare la richiesta di riscatto firmata, la copia del codice fiscale e del documento di identità non scaduto, nonché la modalità di pagamento della prestazione, a scelta: tramite la propria Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it; presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà a tal fine assistenza; con raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a Poste Vita - Liquidazioni Vita; con pec all'indirizzo: postevita@pec.postevita.it.
Il regolamento della gestione separata Poste Vita Valore Solidità e della gestione separata Posta ValorePiù sono disponibili sul sito internet www.postevita.it.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Non sono assicurati eventi, quali la non autosufficienza e gli infortuni che determinino inabilità temporanea o invalidità totale e permanente.

Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di sospensione o limiti di copertura per i quali non è possibile presentare una richiesta di risarcimento.

Quanto e come devo pagare?

Premio	L'importo del premio unico è scelto liberamente dal contraente nel rispetto degli importi di seguito indicati. Alla sottoscrizione è previsto il pagamento di un premio unico che non può essere inferiore a 5.000 euro né superiore a 2.500.000 euro. Contestualmente al versamento del premio unico, il contraente può attivare un piano di premi ricorrenti compreso tra: 50 euro e 400 euro se il pagamento è mensile; 600 euro e 4.800 euro se il pagamento è annuale. A partire dal giorno successivo al perfezionamento della polizza è possibile fare versamenti aggiuntivi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza oppure attraverso tecniche di comunicazione a distanza, se previste, purché di almeno 500 euro ciascuno. Il contraente può fare i versamenti aggiuntivi anche on line tramite la propria area riservata dal sito www.postevita.it; l'importo di ogni versamento non può essere superiore a 15.000 euro e inferiore a 100 euro. L'importo complessivamente versato dal contraente, sulla presente polizza, comprensivo degli eventuali premi ricorrenti e dei versamenti aggiuntivi, non può essere superiore a 2.500.000 euro. Il premio unico, il primo premio ricorrente 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. I premi ricorrenti successivi al primo si pagano solo con addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale. In caso di collocamento a distanza, il premio unico e i premi ricorrenti successivi al primo si pagano solo 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. In caso di estinzione del conto BancoPosta durante la durata della polizza, il contraente può effettuare il versamento del premio ricorrente con: addebito sul Libretto di Risparmio Postale; bollettino di conto corrente postale precompilato che sarà inviato all'indirizzo del contraente. I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni.

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a clienti al dettaglio con un'età anagrafica massima di 85 anni, caratterizzati almeno da una conoscenza ed esperienza di base dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio non inferiore a bassa che intendano cogliere in un orizzonte temporale di lungo termine le opportunità di rendimento di due gestioni separate, anche tenendo presente le tematiche riguardanti l'impatto ambientale, sociale e di governance degli investimenti sottostanti. Il premio investito, al netto di eventuali riscatti parziali è garantito alla scadenza. Il prodotto è caratterizzato da una bassa esposizione all'andamento dei mercati finanziari, con la conseguente possibilità di limitate perdite del capitale investito in caso di riscatto totale. È consentito il pagamento dei premi ricorrenti, in caso di attivazione del piano di premi ricorrenti contestualmente al versamento del premio unico. 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 superiore a 85 anni e a clienti con orizzonte temporale inferiore a 1 anno.

Quali sono i costi?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, sono previsti i seguenti costi a carico del contraente:

– **Tabella sui costi per riscatto:** È prevista l'applicazione di un costo variabile (dal 2% all'1%) sull'importo del riscatto totale o parziale per tutte le richieste effettuate dal contraente nel periodo che va dal 31° giorno successivo alla decorrenza della polizza fino al giorno in cui ricade la terza ricorrenza di polizza.
  Nessun costo è applicato per le richieste di riscatto effettuate dal contraente dal giorno successivo alla data in cui ricade la terza ricorrenza fino alla scadenza della polizza.
– **costi applicati al rendimento delle gestioni separate:** dato un premio versato di 10.000€ e un costo sul premio del 2,30%, il premio investito è pari a 9.770€. Ipotizzando un rendimento lordo dell'1,00%, vista la commissione di gestione annua applicata sul rendimento delle gestioni separate Poste Vita Valore Solidità e Posta ValorePiù pari all'1,30%, il capitale assicurato alla prima ricorrenza annuale sarà di 9.741€ in quanto il rendimento netto è pari a -0,30% (-29€). La prestazione in caso di riscatto totale, richiesto nel periodo che va dal 31° giorno successivo alla decorrenza della polizza fino al giorno in cui ricade la prima ricorrenza di polizza, sarà pari a 9.546€, vista l'applicazione di un costo pari al 2% sull'importo liquidato.
– **Costi di intermediazione:** con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, la quota parte retrocessa in media all'intermediario è pari al 47%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	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** secondo le modalità indicate su **www.ivass.it** o alla Consob, via Giovanni Battista Martini,3 - 00198 Roma; secondo le modalità indicate su **www.consob.it**.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito **www.giustizia.it** (Legge 9/8/2013, n. 98) - Sistema alternativo obbligatorio.
Negoziazione assistita	Non prevista.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it) o dalla normativa applicabile.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	**Trattamento fiscale dei premi** I premi versati sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni e, in assenza di una eventuale componente di premio riferibile al rischio demografico, non danno diritto alla detrazione dall'IRPEF. **Tassazione delle somme assicurate** Per le somme corrisposte in dipendenza dell'assicurazione sulla vita sin qui descritta, la differenza, se positiva, tra le predette somme e i premi versati è soggetta a tassazione mediante l'applicazione di una imposta sostitutiva ai sensi dell'art. 26-ter del D.P.R. 600/73. In seguito al decesso dell'assicurato, le somme corrisposte sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente all'eventuale capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche da imposta sostitutiva (art. 34 D.P.R. 601/73). Le somme percepite nell'esercizio di attività d'impresa concorrono alla formazione del reddito d'impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (C.D. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

Il contraente dalla propria area internet riservata può effettuare versamenti aggiuntivi; inoltrare richieste di liquidazione di riscatto parziale, totale e per scadenza; visualizzare lo stato di avanzamento delle pratiche; consultare e scaricare le comunicazioni in corso di polizza come ad es. il Documento Unico di Rendicontazione e di post vendita come ad es. le risposte a richieste di informazioni; modificare i propri dati personali, i consensi privacy e la modalità di ricezione delle comunicazioni; richiedere la certificazione Isee e la lettera di dettaglio premi versati.