Assicurazione sulla vita multiramo in forma mista a premio unico e con versamenti aggiuntivi, con rivalutazione annuale, positiva o negativa, del capitale investito in base al rendimento della gestione separata e in base al valore della componente unit linked

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

Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

Poste Progetto Direzione Valore
Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)
02/02/2026
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 2024:

- il patrimonio netto ammonta a 5.709 milioni di euro, ed il risultato d'esercizio è risultato pari a 1.020.525 milioni di euro;
- l'indice di solvibilità riferito alla gestione vita risulta essere pari al 333,17%, come riportato all'interno della "Relazione Unica sulla solvibilità e condizione finanziaria" del Gruppo Poste Vita consultabile al seguente link: www.postevita.it.

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Il prodotto d'investimento assicurativo "Poste Progetto Direzione Valore" 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
Fondo interno Poste Vita Obiettivo Crescita	Art. 8 - Regolamento (UE) 2019/2088
Gestione separata Poste Vita Valore Solidità	Art. 8 - Regolamento (UE) 2019/2088

Tali opzioni di investimento, corrispondenti al 100% delle opzioni di investimento del prodotto, promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali.

Per ulteriori informazioni circa la promozione di caratteristiche ambientali e/o sociali si rimanda agli Allegati alla documentazione precontrattuale.
La prestazione minima garantita in caso di vita a scadenza, decesso e riscatto totale è indicata a pag. 36/58, art. 17, paragrafo "Prestazione minima garantita" delle Condizioni di assicurazione.
Il premio unico, al netto dei costi sul premio, viene investito nella gestione separata Poste Vita Valore Solidità. Ad esempio, versando al momento della sottoscrizione della polizza un premio unico di 10.000 euro, al netto dei costi sul premio pari al 1,50%, il premio investito nella gestione separata è pari a 9.850 euro.

La garanzia opera esclusivamente sulla quota del premio investita nella Gestione Separata. Sulla quota investita nel Fondo Interno Assicurativo il rischio finanziario derivante dall'investimento è esclusivamente a carico del contraente.

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.

I Regolamenti della gestione separata Poste Vita Valore Solidità e del fondo interno assicurativo Poste Vita Obiettivo Crescita 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 è scelto liberamente dal contraente nel rispetto degli importi di seguito indicati. Al momento della sottoscrizione della polizza è previsto il pagamento di un premio unico compreso tra 100.000 euro e 2.500.000 euro. 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 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 non può essere superiore a 15.000 euro e inferiore a 100 euro. I versamenti aggiuntivi non sono possibili dai 30 giorni che precedono la 5° ricorrenza annuale di polizza e nel periodo che intercorre dalla 5° ricorrenza annuale di polizza fino al 10° mese della sesta annualità di polizza. L'importo complessivamente versato dal contraente, sulla presente polizza non può essere superiore a 2.500.000 euro, comprensivo degli eventuali versamenti aggiuntivi. Il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, sono investiti nei primi 5 anni, nella gestione separata Poste Vita Valore Solidità. Dal secondo giovedì del mese successivo alla 5° ricorrenza annuale di polizza, in un periodo massimo di 9 mesi, attraverso la riallocazione graduale, Poste Vita effettua degli switch automatici mensili fino al raggiungimento della combinazione predefinita dell'investimento: 50% gestione separata Poste Vita Valore Solidità – 50% fondo interno assicurativo Poste Vita Obiettivo Crescita. 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 unico si paga 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. 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 minima di 18 anni e massima di 80 anni, caratterizzati almeno da una conoscenza ed esperienza dei mercati e degli strumenti finanziari riferibile a investitori informati o esperti e da una propensione al rischio non inferiore a medio-bassa, che intendano cogliere in un orizzonte temporale di lungo termine le opportunità di rendimento di una gestione separata 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 bassa all'andamento dei mercati finanziari nel periodo di investimento nella sola gestione separata e, successivamente, esponendo approssimativamente la metà del capitale investito all'andamento dei mercati finanziari, con la conseguente possibilità di perdite potenziali del capitale investito. In tale contratto, il contraente coincide con l'assicurato.

Il prodotto non si rivolge alle controparti qualificate, a clienti con una conoscenza ed esperienza di base dei mercati e degli strumenti finanziari, 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 sono i costi?

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

– **costo applicato al rendimento della gestione separata:** dato un premio versato di 10.000 € e un costo sul premio dell'1,50%, il premio investito è pari a 9.850 €. Ipotizzando un rendimento lordo del 0,50%, vista la commissione di gestione annua applicata nei primi 3 anni sul rendimento della gestione separata Poste Vita Valore Solidità pari al 0,70%, il capitale assicurato alla prima ricorrenza annuale sarà di 9.830 € in quanto il rendimento netto è pari a -0,20 % (-20 €). Pertanto, in caso di riscatto totale, la prestazione sarà pari a 9.830 €. Resta fermo che la commissione di gestione applicata sul rendimento della gestione separata per i successivi 12 anni è del 1,40%.

– **Tabella sui costi per riscatto:** per tutte le richieste, complete di tutta la documentazione, effettuate dal contraente nel periodo che va dalla decorrenza di polizza fino alla 5° annualità di polizza.

Costi per il riscatto totale	1%
Costi per il riscatto parziale	1%

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

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:	
Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.
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.

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. 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. 642/1972.

Cosa è il diritto all'oblio oncologico?	
Diritto all'oblio oncologico	Se l'assicurato è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito internet dell'impresa al seguente link https://postevita.poste.it/oblio-oncologico/.
Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico	L'assicurato che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente all'impresa di assicurazione o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.
Effetti dell'oblio oncologico per le imprese	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

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.