

Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit-linked (multiramo)

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

Poste Vita S.p.A. **Postevita**
GruppoAssicurativoPostevita

Poste Progetto Capitale
Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)

04/04/2024

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 Capitale" 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 e rappresenta una delle due opzioni di fondi interni selezionabili (pari al 50% delle opzioni selezionabili). La seconda opzione, costituita dal Fondo Interno "Poste Vita Progetto Dinamico", non 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 Capitale 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 di un Fondo Interno Assicurativo scelto tra quelli disponibili, tra "Poste Vita Obiettivo Sostenibilità" e "Poste Vita Progetto Dinamico".

Il Fondo Interno Assicurativo “Poste Vita Obiettivo Sostenibilità”, in linea a quanto disciplinato dal proprio regolamento, opera scelte di investimento fondate sia su analisi finanziarie, che su analisi non finanziarie che prendono in considerazione fattori ESG. La selezione degli OICR da parte di “Poste Vita Obiettivo Sostenibilità” 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).

La attuale strategia di investimento del Fondo Interno Assicurativo “Poste Vita Obiettivo Sostenibilità”, 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 e dal Fondo Interno Assicurativo “Poste Vita Progetto Dinamico”, 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 “Poste Vita Obiettivo Sostenibilità”, 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 Capitale è un'assicurazione sulla vita in forma mista c.d. "multiramo" le cui prestazioni sono collegate ad una Gestione Separata denominata Posta ValorePiù e al valore delle Quote di un Fondo Interno Assicurativo disponibile tra: Poste Vita Progetto Dinamico e Poste Vita Obiettivo Sostenibilità.

Il Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto può scegliere, sulla base del servizio di consulenza adottato dall'intermediario, una Combinazione Predefinita del proprio investimento tra le quattro combinazioni predefinite previste:

- 60% nella Gestione Separata e 40% nel Fondo Interno Assicurativo
- 50% nella Gestione Separata e 50% nel Fondo Interno Assicurativo
- 40% nella Gestione Separata e 60% nel Fondo Interno Assicurativo
- 30% nella Gestione Separata e 70% nel Fondo Interno Assicurativo.

- **Prestazione "Bonus":** trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del Contratto, è riconosciuto al Contraente un Bonus, di importo pari all'1% dei premi versati nelle prime 5 annualità. Il Bonus viene versato sul Contratto, esclusivamente nella componente allocata nella Gestione Separata e incrementa il Capitale Assicurato. A scadenza del Contratto viene erogato un ulteriore Bonus pari all'1% dei premi versati dalla sesta annualità di Contratto fino alla scadenza dello stesso. In entrambi i casi, il Bonus viene erogato a condizione che il Contraente non abbia richiesto un Riscatto parziale o totale e sia in regola con il versamento dei premi previsti da piano.
- **Prestazioni a scadenza:** a condizione che l'Assicurato sia in vita alla scadenza del Contratto, Poste Vita paga al Beneficiario un capitale la cui somma è data dal Capitale Assicurato per la parte di premio investita nella Gestione Separata e il controvalore delle Quote per la parte di premio investita nel Fondo Interno Assicurativo associato al Contratto.
- **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:
 - a) in caso di decesso dell'Assicurato nel primo Anno Assicurativo del Contratto, di un importo pari ai Costi sul Premio; o
 - b) in caso di decesso dell'Assicurato dal secondo Anno Assicurativo del Contratto in poi, di una percentuale del Capitale Caso Morte definita in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione non può superare i 50.000 Euro.
- **Switch Volontari:** il Contraente può modificare la Combinazione Predefinita trasferendo l'intero importo su una delle altre 3 Combinazioni Predefinite disponibili. Il Contraente può anche richiedere la modifica del Fondo Interno Assicurativo associato al Contratto; in tale caso viene trasferito l'importo del Fondo Interno Assicurativo da un Fondo Interno Assicurativo all'altro. 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.

I Regolamenti della Gestione Separata e dei Fondi Interni Assicurativi sono disponibili sul sito internet www.postevita.it.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono assicurati eventi, quali: la non autosufficienza la malattia grave e gli infortuni che determinino inabilità temporanea.



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?

<p>Cosa fare in caso di evento?</p>	<p>Denuncia: la domanda di liquidazione può essere presentata allegando per ogni richiesta, 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 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. <p>In caso di revoca Il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. - Portafoglio Vita la richiesta firmata insieme a:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ modulo di proposta. <p>In caso di recesso Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di recesso firmata insieme alla modalità di pagamento della prestazione.</p> <p>In caso di Riscatto totale Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di riscatto totale firmata insieme alla modalità di pagamento della prestazione.</p> <p>In caso di Riscatto parziale Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di riscatto parziale firmata insieme alla modalità di pagamento della prestazione.</p> <p>In caso di scadenza L'Assicurato deve inviare a Poste Vita la modalità di pagamento della prestazione.</p> <p>In caso di decesso dell'Assicurato I Beneficiari devono inviare a Poste Vita:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ la modalità di pagamento della prestazione▪ 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. <p>Ai fini della liquidazione, Poste Vita potrebbe richiedere ulteriori documenti, quale, ad esempio, l'originale di polizza, nonchè si riserva di richiedere l'identificazione dell'avente diritto, presso un Ufficio Postale, preferibilmente 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.</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>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, paga anche gli interessi di mora al saggio legale a partire dal termine originario stabilito per il pagamento.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Non sono previste dichiarazioni sullo stato di salute che possono compromettere il diritto alla prestazione.</p>



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>È prevista alla sottoscrizione l'attivazione del Piano di premi ricorrenti versati con frazionamento mensile, con i seguenti limiti di importo: minimo di 50 euro e massimo di 500 euro.</p> <p>I premi ricorrenti al netto dei costi vengono investiti secondo una delle 4 Combinazioni Predefinite scelte dal Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto sulla base del servizio di consulenza adottato dall'Intermediario.</p> <p>L'importo complessivamente versato dal Contraente, sul presente Contratto, non può essere superiore a 2.500.000 euro.</p> <p>Il premio all'emissione può essere pagato 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 mediante tecniche di comunicazione a distanza, il premio all'emissione può essere pagato esclusivamente con addebito sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente.</p> <p>I premi ricorrenti successivi al primo devono essere effettuati con addebito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale.</p> <p>In caso di estinzione del conto BancoPosta durante l'efficacia del presente Contratto, al fine di consentire la prosecuzione del Contratto, è consentito il versamento del premio, oltre che con addebito sul Libretto di Risparmio Postale, anche tramite bollettino di conto corrente postale precompilato che sarà inviato all'indirizzo del Contraente.</p>
Rimborso	<p>Poste Vita è tenuta al rimborso della somma dei seguenti importi entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ la parte di Premio Investito assegnato alla Gestione Separata. ▪ 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 assegnato nel Fondo Interno Assicurativo. ▪ i Costi sul Premio applicati in fase di sottoscrizione del Contratto.
Sconti	<p>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.</p>



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Il Contratto ha una durata di 10 anni.
Sospensione	Non è prevista la sospensione del Contratto.



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

Revoca	<p>In caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza mediante Modulo di Proposta, prima che sia avvenuto l'addebito del premio, 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.</p>
Recesso	<p>Entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto si può recedere:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta. <p>In caso di Collocamento del Contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza è anche possibile:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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. Poste Vita e il Contraente sono liberi da ogni obbligo reciproco derivante dal Contratto dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, attestata dal timbro postale o dalla data di invio della mail contenente la richiesta di recesso. <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, completa di tutta la documentazione, Poste Vita deve rimborsare al Contraente la somma dovuta data dai seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ la parte di Premio investita assegnata alla Gestione Separata ▪ il controvalore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo ▪ i costi gravanti sul Premio Versato, applicati in fase di sottoscrizione. <p>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 all'emissione.</p>
Risoluzione	Fattispecie non prevista.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di Riscatto e riduzione	<p>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.</p> <p>Riscatto Totale Il Contraente riceve una somma data da:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ 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. <p>Il Contraente sopporta pertanto il rischio di ottenere la liquidazione di un importo inferiore al Premio Complessivamente Versato.</p> <p>Il Riscatto totale non ha alcun costo.</p> <p>Con il Riscatto totale il Contratto finisce e non può più essere riattivato.</p> <p>Riscatto Parziale Il Riscatto parziale è soggetto a due condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ un importo minimo di Riscatto di 500 euro, che sarà decurtato delle imposte▪ un importo residuo minimo presente sul Contratto di almeno 1.000 euro dopo il Riscatto, dato dalla somma del controvalore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo associato al Contratto e del Capitale Assicurato. <p>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.</p> <p>Entro i limiti indicati, in un Anno Assicurativo è possibile fare più richieste di Riscatto parziale.</p> <p>Il Riscatto parziale non ha alcun costo.</p> <p>In conseguenza del Riscatto parziale il Contratto rimarrà in vigore per la parte di Capitale residuo.</p> <p>Non è prevista la riduzione del Contratto.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Eventuali informazioni riguardanti il valore di Riscatto, 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 Contraente, di duplicati del Documento Unico di Rendicontazione 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 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 del Fondo Interno Assicurativo scelto, 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 scelta e 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 che non hanno capacità di sopportare le perdite, a Clienti con età anagrafica minima inferiore a 18 anni, a Clienti con età assicurativa 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

Costi per Riscatto totale	nessuno
Costi per Riscatto parziale	nessuno

• Costi per l'esercizio delle opzioni

- **Costi di Switch Volontari:** nell'Anno Assicurativo, le prime due richieste di switch 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 di intermediazione

Con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, la quota parte retrocessa in media all'intermediario è pari al 40%.



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 Switch Volontari.

L'importo riconosciuto al Beneficiario 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 parziali, nonché di eventuali Switch Volontari. L'importo riconosciuto al Beneficiario potrebbe pertanto risultare inferiore al Premio Complessivamente Versato.

In ipotesi di Riscatto Totale del Contratto, Poste Vita prevede la restituzione, al Contraente, 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 e Switch Volontari. 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.

Fondi Interni Assicurativi

Con riferimento al Premio Investito nel Fondo Interno Assicurativo, la Compagnia non offre 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, 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 in cui investe il Fondo Interno Assicurativo, da cui dipende il valore delle Quote del Fondo Interno stesso acquisite dal Contraente. Lo scopo dei Fondi Interni Assicurativi è quello 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	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.

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'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 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.