

# Assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico e con versamenti aggiuntivi 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**  
Gruppo Assicurativo Poste Vita

**Poste Orizzonte 5 Più**  
**Contratto in forma mista a prestazioni rivalutabili (Ramo I)**  
**14/01/2026**  
**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](http://www.postevita.it), Indirizzo e-mail: [infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it), PEC: [postevita@pec.postevita.it](mailto: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](http://www.postevita.it), indirizzo e-mail: [infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it), PEC: [postevita@pec.postevita.it](mailto: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](http://www.postevita.it).

Al contratto si applica la legge italiana.

## Prodotto

Il prodotto d'investimento assicurativo "Poste Orizzonte 5 Più" 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, ma non ha come obiettivo un investimento sostenibile. **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, con copia del codice fiscale e del documento di identità non scaduto, nonché indicare la modalità di pagamento della prestazione, alternativamente: tramite la propria Area Riservata accedendo dal sito [www.postevita.it](http://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](mailto: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](http://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 25.000 euro né superiore a 2.500.000 euro. Per il rispetto di tale limite si tiene conto anche degli eventuali versamenti aggiuntivi. 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](http://www.postevita.it); l'importo di ogni versamento non può essere superiore a 15.000 euro e inferiore a 100 euro. 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 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. Il contraente non può chiedere il frazionamento infrannuale del premio. I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposte di assicurazione.



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a (i) Clienti al dettaglio che (ii) intendano investire in un prodotto di investimento assicurativo con la garanzia del premio investito a scadenza, attraverso un premio unico e con obiettivo di conservazione e crescita del capitale investito, caratterizzati da: (iii) un'età assicurativa massima di 85 anni; (iv) una conoscenza ed esperienza di base o superiore dei mercati e degli strumenti finanziari; (v) una propensione al rischio non inferiore a bassa, (vi) una capacità di sopportare perdite potenziali limitate del capitale investito, in considerazione di un'esposizione bassa all'andamento dei mercati finanziari; (vii) un orizzonte temporale di medio termine; (viii) preferenze per le tematiche riguardanti l'impatto ambientale, sociale e di governance.

Il prodotto non si rivolge (i) alle Controparti Qualificate; (ii) a Clienti con età assicurativa superiore a 85 anni; (iii) a Clienti che non hanno capacità di sopportare le perdite.

Si possono assicurare solo: coloro che intendano reinvestire, somme derivanti, in tutto o in parte, dalla scadenza di contratti di assicurazione sulla vita precedentemente sottoscritti con Poste Vita ed eventuale altra disponibilità; coloro che intendano investire somme disponibili in data futura e prestabilita su conti correnti postali o libretti di risparmio postale. In determinati periodi e secondo i termini e modalità che saranno di volta in volta identificati dalla Compagnia di concerto con l'intermediario e disciplinati con apposita appendice al Set Informativo, il prodotto potrà essere sottoscritto anche con liquidità proveniente interamente da conti correnti o depositi non detenuta presso Poste Italiane S.p.A. - divisione dei servizi di Bancoposta.



## Quali sono i costi?

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

- **costi applicati al rendimento delle gestioni separate:** dato un premio versato di 10.000€ e un costo sul premio dell'1,00%, il premio investito è pari a 9.900€. Ipotizzando un rendimento lordo dell'1,00%, vista la commissione di gestione annua trattenuta dal rendimento delle gestioni separate Poste Vita Valore Solidità e Posta ValorePiù pari all'1,20%, il capitale assicurato alla prima ricorrenza annuale sarà di 9.880€ in quanto il rendimento netto è pari a -0,20% (-20€). La prestazione in caso di riscatto totale sarà pari a 9.880€.
- **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?

<b>IVASS o CONSOB</b>	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: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla Consob, via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma; secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> .
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Arbitro Assicurativo</b>	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ( <a href="http://www.arbitroassicurativo.org">www.arbitroassicurativo.org</a> ) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98) - Sistema alternativo obbligatorio.
<b>Negoziazione assistita</b>	Non prevista.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	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: <a href="https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it">https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it</a> ) o dalla normativa applicabile.

## QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b>Trattamento fiscale dei premi</b> 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.</p> <p><b>Tassazione delle somme assicurate</b> 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.</p>
---	--

**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.