

postaprevidenzavalore

# PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO (PIP) FONDO PENSIONE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5003

## Nota Informativa per i potenziali Aderenti (depositata presso la COVIP il 5 Settembre 2024)

La presente Nota Informativa si compone delle seguenti parti:

- Parte I "Le Informazioni chiave per l'aderente"
- Parte II "Le informazioni integrative"
- Appendice "Informativa sulla sostenibilità"
- Modulo di adesione

La presente Nota Informativa è redatta da Poste Vita S.p.A. secondo lo schema predisposto dalla COVIP, non è soggetta a preventiva approvazione da parte della COVIP medesima.

La Società Poste Vita S.p.A. si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

**Posteitaliane**

**Postevita**  
GruppoAssicurativoPostevita

# L'AREA RISERVATA ASSICURATIVA È INTERAMENTE DEDICATA A TE

**Registrati per consultare la tua posizione assicurativa ed avere accesso ai servizi online  
Ovunque ti trovi, nella massima sicurezza, 24 ore su 24, 7 giorni su 7**

## NON SEI REGISTRATO SU POSTE.IT?

Segui questi passaggi per **creare un account di Poste** ed accedere ai servizi online:

- 1) Vai sul sito [postevita.it](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it) e clicca su Privati nella sezione "Accedi alla tua area assicurativa".
- 2) Clicca su **Registrati** e completa il processo di registrazione per ottenere le credenziali di accesso (nome utente e password) al sito [poste.it](http://poste.it).

In alternativa puoi recarti nell'**Ufficio Postale** che preferisci e richiedere la registrazione al sito [poste.it](http://poste.it). In questo caso, al primo accesso con le credenziali temporanee che ti saranno fornite, ti sarà chiesto di confermare/indicare un indirizzo e-mail da utilizzare come nome utente e scegliere la password definitiva da associare al tuo account.

## SEI GIÀ REGISTRATO SU POSTE.IT?

### SEI TITOLARE DI UN CONTO BANCOPOSTA ABILITATO AD OPERARE ONLINE?

**Accedi alla tua Area Riservata Assicurativa con le stesse modalità con cui accedi al tuo conto online.**

- 1) Vai sul sito [postevita.it](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it), clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito [poste.it](http://poste.it) (nome utente e password).
- 2) Ricevi la **Notifica in App BancoPosta** ed autorizza con **Codice PosteID** o **Impronta digitale** o altri sistemi di riconoscimento biometrico (se previsti e abilitati sul device in possesso).  
*In alternativa puoi chiedere un Codice SMS di conferma sul numero di telefono associato al tuo conto. Inserisci il codice SMS ricevuto per completare l'accesso.*

### SEI TITOLARE DI UNA CARTA POSTEPAY?

**Accedi alla tua Area Riservata Assicurativa con le stesse modalità con cui accedi alla tua carta online.**

- 1) Vai sul sito [postevita.it](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it) clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito [poste.it](http://poste.it) (nome utente e password).
- 2) Ricevi la **Notifica in App Postepay** ed autorizza con **Codice PosteID** o **Impronta digitale** o altri sistemi di riconoscimento biometrico (se previsti e abilitati sul device in possesso).  
*In alternativa puoi chiedere un Codice SMS di conferma sul numero di telefono associato alla tua carta. Inserisci il codice SMS ricevuto per completare l'accesso.*

## NON SEI TITOLARE DI UN CONTO BANCOPOSTA ABILITATO AD OPERARE ONLINE O DI UNA CARTA POSTEPAY?

Per accedere alla tua Area Riservata Assicurativa segui questi passaggi:

- 1) Vai sul sito [postevita.it](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it) clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito [poste.it](http://poste.it) (nome utente e password).
- 2) **Richiedi** tramite SMS il **Codice di conferma** che ti sarà inviato **sul numero di telefono associato al tuo account**.
- 3) **Inserisci** il **Codice di conferma** ricevuto tramite SMS per completare l'accesso.

*Al primo accesso all'Area Riservata Assicurativa ti è richiesto di attivare il nuovo account di Poste (il tuo indirizzo e-mail diventa il tuo nuovo nome utente), se già non lo hai fatto, e successivamente di recarti all'Ufficio Postale che preferisci (presso la sala consulenza o lo sportello) per la verifica della tua identità ed attivazione del tuo account all'Area Riservata Assicurativa. Porta con te un documento di identità in corso di validità e chiedi l'identificazione sugli applicativi di Poste Italiane per l'accesso all'Area Riservata Assicurativa (sistema NFID).*

## HAI L'IDENTITÀ DIGITALE POSTEID ABILITATO A SPID?

Per accedere alla tua Area Riservata Assicurativa con l'Identità Digitale PosteID abilitato a SPID segui questi veloci passaggi:

- 1) Vai sul sito [postevita.it](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it) e clicca su Privati nella sezione "Accedi alla tua area assicurativa".
- 2) Clicca su **Accedi con PosteID**.
- 3) Inserisci le **credenziali di accesso** per PosteID abilitato a SPID.

Se sei un Cliente Business (professionista o piccola impresa), ti basta completare la registrazione a [poste.it](http://poste.it) nella Sezione Business ed inserire le credenziali (nome utente e password) sul sito [postevita.it](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it) per accedere alla tua Area Riservata Assicurativa.

Per maggiori informazioni sulle modalità di accesso all'Area Riservata Assicurativa e per trovare riposta alle domande più frequenti, visita la pagina: <https://postevita.poste.it/accesso-area-clienti.html>

## ASSISTENZA CLIENTI



### Chiamaci

**Poste Vita 800.31.61.81**

**Poste Assicura 800.13.18.11**

attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00 e il sabato dalle 8.00 alle 14.00  
(chiamata gratuita per chi chiama da rete fissa e mobile)

# INDICE

<b>PARTE I – LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L’ADERENTE .....</b>	<b>1</b>
<b>Scheda ‘Presentazione’ .....</b>	<b>1</b>
Premessa.....	1
Le opzioni di investimento.....	3
Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione .....	6
Cosa fare per aderire .....	6
I rapporti con gli aderenti .....	6
Dove trovare ulteriori informazioni .....	7
<b>PARTE I – LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L’ADERENTE .....</b>	<b>8</b>
<b>Scheda ‘I costi’ .....</b>	<b>8</b>
I costi nella fase di accumulo .....	8
L’indicatore sintetico dei costi (ISC).....	9
I costi nella fase di erogazione.....	10

# POSTAPREVIDENZA VALORE

## PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO (PIP) - FONDO PENSIONE

Poste Vita S.p.A. (Gruppo Poste Italiane)  
Iscritto all'albo dei Fondi Pensione,  
III sezione tenuto dalla COVIP con il n° 5003  
Istituito in Italia

 viale Europa, 190 - cap. 00144 Roma

 Poste Vita 800.31.61.81  
attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00  
e il sabato dalle 8.00 alle 14.00

 pec: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it)  
per gli Aderenti: [infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it)  
per le Aziende: [infoprevidenza@postevita.it](mailto:infoprevidenza@postevita.it)

 [www.postevita.it](http://www.postevita.it)

## NOTA INFORMATIVA

(Depositata presso la COVIP il 05/09/2024)

Poste Vita S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE', contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in 2 SCHEDE ('Presentazione'; 'I costi') e viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE', contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da 2 SCHEDE ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB ([www.postevita.it](http://www.postevita.it)) e su richiesta gratuitamente presso gli Uffici Postali abilitati distribuiti su tutto il territorio italiano;
- l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.

## PARTE I – LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 06/09/2024)

1/10

### Premessa

#### Qual è l'obiettivo

Postaprevidenza Valore è un Piano Individuale Pensionistico (PIP) di tipo assicurativo istituito da Poste Vita S.p.A., finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252. Postaprevidenza Valore è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).

#### Come funziona

Postaprevidenza Valore opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nell'esclusivo interesse degli Aderenti e dei Beneficiari. Si tenga presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

## Come contribuire

Postaprevidenza Valore è un piano individuale pensionistico attuato mediante un contratto di assicurazione sulla vita a premi ricorrenti. L'adesione e la contribuzione a Postaprevidenza Valore è libera e volontaria. La sottoscrizione di Postaprevidenza Valore prevede un piano di versamenti pagabili in rate annuali o mensili, fino alla data di accesso alle prestazioni. Al momento della stipula del contratto l'Aderente sceglie l'ammontare e la periodicità di versamento dei contributi (mensile o annuale). La misura della contribuzione scelta al momento dell'adesione può essere modificata nel tempo. Nella fase di accumulo è prevista anche la possibilità di contribuire con versamenti aggiuntivi. È altresì possibile reimpiegare in Postaprevidenza Valore somme derivanti da scadenza o da riscatto di altre polizze in essere con Poste Vita S.p.A. Esclusivamente per il reimpiego di somme derivanti da riscatto, è necessario che siano trascorsi sei mesi dalla sottoscrizione di Postaprevidenza Valore. I lavoratori dipendenti possono contribuire alla forma pensionistica complementare versando le quote TFR. In questo caso i versamenti avverranno per il tramite del datore di lavoro e dovranno essere effettuati con bonifico bancario e comunicati attraverso la compilazione di distinta on-line come indicato nel modulo "Informazioni da consegnare al Datore di Lavoro/Impresa". Coloro che al 28 aprile 1993 erano già iscritti ad una forma di previdenza obbligatoria possono, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR ad una quota dello stesso.

## Quali prestazioni puoi ottenere

- RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;
- RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nel Regolamento;
- RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).

## Trasferimento

L'Aderente può liberamente trasferire la propria posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare, alla sola condizione che siano trascorsi almeno due anni dall'adesione (nel caso di trasferimento in un fondo pensione complementare al quale abbia facoltà di accesso in relazione ad una nuova attività lavorativa, non si applica il vincolo temporale dei 2 anni). Prima di questo termine, il trasferimento è possibile soltanto in caso di modifiche peggiorative/sostanziali che interessano le caratteristiche di Postaprevidenza Valore.

## I benefici fiscali

La partecipazione alle forme di previdenza complementare consente all'Aderente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

 Consultare la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

## Le opzioni di investimento

L'Aderente, all'atto dell'adesione, può scegliere uno dei seguenti Profili di investimento nei quali investire i contributi, connessi ai 2 comparti di seguito indicati:

DENOMINAZIONE COMPARTI	CATEGORIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Posta Pensione (Gestione Interna Separata)	Garantito	No	Comparto di destinazione in caso di RITA
Poste Vita Previdenza Flessibile (Fondo Interno Assicurativo)	Bilanciato con stile di gestione flessibile	No	

<b>Profilo Garantito</b>	Composizione: 100% Gestione Separata
<b>Profilo Guidato</b>	Il contributo previdenziale versato, al netto degli eventuali costi, è ripartito tra la Gestione Separata e il Fondo Interno Assicurativo secondo un meccanismo life cycle. Tale meccanismo modifica gradualmente nel tempo la percentuale di investimento nei due comparti tramite un ribilanciamento automatico, ogni 5 anni, dei contributi e del montante maturato, riducendo l'esposizione al rischio all'approssimarsi del pensionamento.
<b>Profilo Dinamico</b>	I contributi sono investiti a scelta in una delle seguenti combinazioni predefinite: Linea 1: 70% Gestione Separata; 30% Fondo Interno Assicurativo Linea 2: 60% Gestione Separata; 40% Fondo Interno Assicurativo Linea 3: 50% Gestione Separata; 50% Fondo Interno Assicurativo

(\*) Il Sì indica comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

In fase di adesione, all'Aderente viene sottoposto un questionario (Questionario di autovalutazione) che lo aiuta a scegliere a quale Profilo aderire.

- 👁️ Si possono trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Postaprevidenza Valore nella SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che può essere acquisita dall'area pubblica del sito web ([www.postevita.it](http://www.postevita.it)) e su richiesta gratuitamente presso gli Uffici Postali abilitati distribuiti su tutto il territorio italiano. Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

3/10

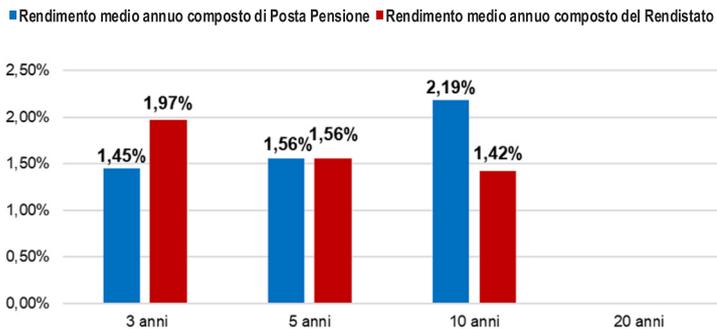
## I comparti

### Posta Pensione (Gestione Interna Separata)

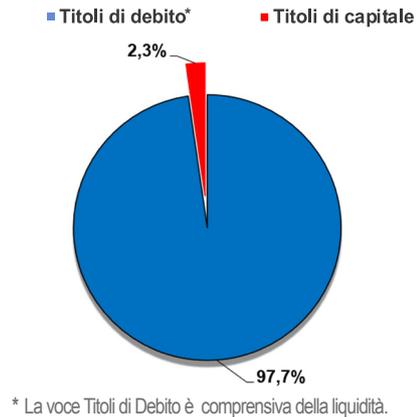


- **Garanzia:** la garanzia prevede la restituzione di un importo minimo garantito pari al capitale investito
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** giugno 2005
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 11.492.614.554
- **Rendimento netto del 2023:** 1,53%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto
  - SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

## Posta Pensione - Rendimento medio annuo composto netto



## Composizione del portafoglio al 31/12/2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## Poste Vita Previdenza Flessibile (Fondo Interno Assicurativo)



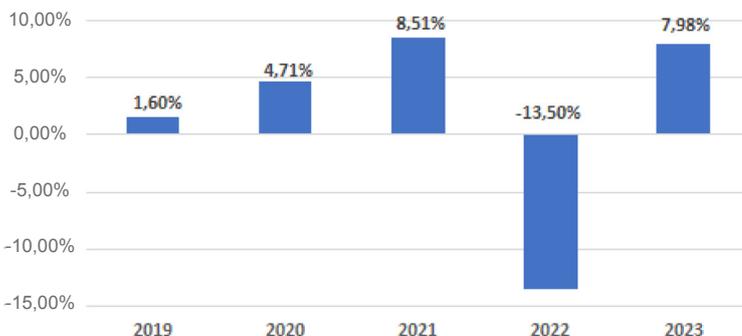
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1 agosto 2019
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 151.986.104
- **Rendimento netto del 2023:** 7,98%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

4/10

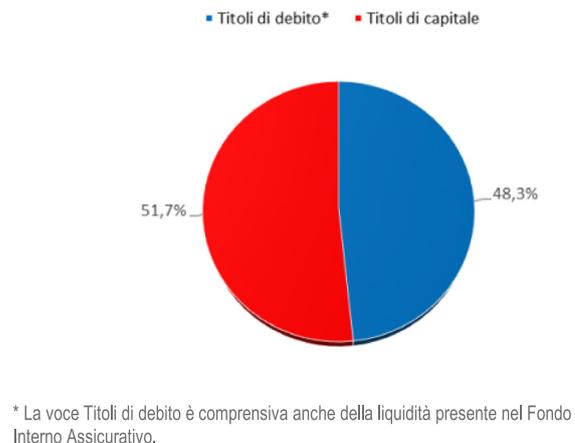
Il comparto è operativo da meno di 5 anni. Si riportano, nel grafico sottostante, i rendimenti annui per i singoli anni di attività evidenziando che, per l'anno 2019, il rendimento si riferisce al periodo 1 agosto 2019 – 31 dicembre 2019.

## Rendimenti annui netti del Fondo Interno Assicurativo

### Poste Vita Previdenza Flessibile - Rendimento annuo netto



## Composizione del portafoglio al 31/12/2023



Per il Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Previdenza Flessibile è stata definita una misura di rischio in luogo del benchmark. Si possono trovare ulteriori informazioni sulla misura di rischio del presente comparto nella SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che può essere acquisita dall'area pubblica del sito web ([www.postevita.it](http://www.postevita.it)) e su richiesta gratuitamente presso gli Uffici Postali abilitati distribuiti su tutto il territorio italiano.

## PROFILO GARANTITO

**Orizzonte temporale di investimento consigliato:** medio (tra 5 e 10 anni).

**Finalità:** risponde alle esigenze di un soggetto avverso al rischio e che privilegia investimenti volti a favorire la conservazione del capitale e la stabilità dei risultati.

**Composizione:** 100% Gestione Separata.

**Ribilanciamento:** il ribilanciamento non è applicabile.

## PROFILO GUIDATO

**Orizzonte temporale di investimento consigliato:** il meccanismo *life cycle* non consente di individuare uno specifico orizzonte temporale in quanto lo stesso è variabile e si riduce all'avvicinarsi del pensionamento.

**Finalità:** risponde alle esigenze di un soggetto che mira ad un maggiore rendimento nel medio-lungo termine accettando una possibile maggiore esposizione al rischio nella fase iniziale attraverso un percorso (c.d. *life cycle*) che riduca il livello di rischiosità e l'orizzonte temporale di investimento consigliato all'avvicinarsi della scadenza stabilita (pensionamento). Il meccanismo *life cycle* modifica gradualmente nel tempo la percentuale di investimento nei due comparti, tramite un ribilanciamento automatico, ogni 5 anni, dei contributi individuali e del montante maturato, in funzione degli anni mancanti al raggiungimento dei requisiti per il pensionamento.

**Composizione:**

Anni mancanti alla pensione	% Gestione Separata	% Fondo Interno Assicurativo
> 35	30%	70%
31 - 35	40%	60%
26 - 30	50%	50%
21 - 25	60%	40%
16 - 20	70%	30%
11 - 15	80%	20%
6 - 10	90%	10%
1 - 5	100%	0%

5/10

**Ribilanciamento:** il ribilanciamento avviene ogni 5 anni.

## PROFILO DINAMICO

**Orizzonte temporale di investimento consigliato:** medio-lungo (tra 10 e 15 anni) per tutte e tre le Linee rappresentate.

**Finalità:** risponde alle esigenze di un soggetto che, a fronte di una protezione parziale del capitale, intende cogliere le opportunità offerte dai mercati finanziari accettando una esposizione al rischio definita, a seconda della Linea predeterminata selezionata tra le tre disponibili.

**Composizione:**

Linea	% Gestione Separata	% Fondo Interno Assicurativo
1	70%	30%
2	60%	40%
3	50%	50%

**Ribilanciamento:** il ribilanciamento non è previsto. Avvertenza: pertanto, la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione\*

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparto	Contributo iniziale € 2.500			Contributo iniziale € 5.000		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>
30	37	Garantito (GS)	111.269 €	119.718 €	4.553 €	222.538 €	239.436 €	9.107 €
		Guidato	111.269 €	132.294 €	5.032 €	222.538 €	264.587 €	10.063 €
		Dinamico linea 1	111.269 €	124.809 €	4.747 €	222.538 €	249.618 €	9.494 €
		Dinamico linea 2	111.269 €	126.629 €	4.816 €	222.538 €	253.257 €	9.632 €
		Dinamico linea 3	111.269 €	128.483 €	4.887 €	222.538 €	256.964 €	9.773 €
40	27	Garantito (GS)	77.052 €	80.966 €	3.191 €	154.104 €	161.932 €	6.383 €
		Guidato	77.052 €	85.319 €	3.363 €	154.104 €	170.638 €	6.726 €
		Dinamico linea 1	77.052 €	83.508 €	3.291 €	154.104 €	167.015 €	6.583 €
		Dinamico linea 2	77.052 €	84.407 €	3.327 €	154.104 €	168.815 €	6.654 €
		Dinamico linea 3	77.052 €	85.508 €	3.291 €	154.104 €	167.015 €	6.583 €

(\*) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

(<sup>1</sup>) Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

**Nota bene:** I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Poste Vita S.p.A. né la COVIP. L'Aderente deve inoltre tenere in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Le informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate si trovano al seguente indirizzo <https://postevita.poste.it/creare-la-tua-pensione.html>. Sul sito web [www.postevita.it](http://www.postevita.it) l'Aderente può inoltre realizzare simulazioni personalizzate della propria pensione complementare futura.

## Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il Modulo di Adesione.

Il contratto è concluso nel momento in cui il Documento di Polizza, firmato da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritto dall'Aderente e quindi versato il relativo contributo. La raccolta può essere effettuata da Poste Italiane S.p.A. tramite Uffici Postali abilitati e la polizza sarà consegnata contestualmente all'adesione. In aggiunta, Poste Vita S.p.A. potrà raccogliere direttamente adesioni tramite propri dipendenti espressamente autorizzati.

## I rapporti con gli aderenti

Poste Vita S.p.A. provvederà ad inviare, entro il 31 marzo di ciascun anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che l'Aderente ha accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potrebbe ricevere al pensionamento.

Si invitano gli Aderenti a porre particolare attenzione nella lettura di questo documento, sia per verificare la regolarità dei versamenti effettuati sia per conoscere l'evoluzione del proprio piano previdenziale, nonché eventuali rate erogate sotto forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA). Poste Vita si impegna a fornire agli Aderenti adeguata informativa sulle modifiche eventualmente apportate a Postaprevidenza Valore in grado di incidere sulle scelte di partecipazione (ad esempio, introduzione di nuovi comparti), intervenute successivamente all'adesione.

Nell'area riservata del sito web, accessibile dall'Aderente mediante password personale, sono riportate le informazioni sui versamenti effettuati e sulla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili per aiutare nelle scelte.

**Inoltre, la Compagnia si impegna a comunicare agli Aderenti l'introduzione di modifiche**

**complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, ivi comprese le modifiche che interessino in modo sostanziale le caratteristiche di Postaprevidenza Valore, al fine di consentire loro di esercitare il diritto al trasferimento della posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare.**

Il personale del Servizio Clienti di Poste Vita S.p.A. è a disposizione degli Aderenti dal lunedì al venerdì, dalle ore 8.00 alle ore 20.00 e il sabato, dalle ore 8.00 alle ore 14.00 al Numero Verde gratuito 800.316.181. Coloro che intendono lamentare irregolarità, criticità o anomalie riguardanti il fondo pensione Postaprevidenza Valore possono presentare un reclamo per iscritto, contenente il nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'Impresa, dell'Intermediario e possibilmente del soggetto del cui operato ci si lamenta, una breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze, ed indirizzandolo a:

**Poste Vita S.p.A.  
Gestione Reclami  
Viale Europa 190  
00144 Roma  
n° fax 0654924426**

È anche possibile inoltrare un reclamo via e-mail all'indirizzo: [reclamiprevidenza@postevita.it](mailto:reclamiprevidenza@postevita.it). o tramite la propria Area Riservata accedendo dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it). Poste Vita S.p.A. si impegna a fornire riscontro entro 45 gg dal ricevimento del reclamo.



Se l'Aderente non ha ricevuto risposta entro 45 giorni o ritiene che la risposta sia insoddisfacente può inviare un esposto alla COVIP. Consultare la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## **Dove trovare ulteriori informazioni**

Se l'Aderente fosse interessato ad acquisire ulteriori informazioni può consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a Postaprevidenza Valore (ivi comprese le prestazioni che si possono ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Postaprevidenza Valore.
- altri documenti la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, **le Condizioni generali di contratto**).



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'area pubblica del sito web ([www.postevita.it](http://www.postevita.it)) e su richiesta gratuitamente presso gli Uffici Postali abilitati distribuiti su tutto il territorio italiano. È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

# POSTAPREVIDENZA VALORE

## PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO (PIP) - FONDO PENSIONE

Poste Vita S.p.A. (Gruppo Poste Italiane)  
Iscritto all'albo dei Fondi Pensione,  
III sezione tenuto dalla COVIP con il n° 5003  
Istituito in Italia



viale Europa, 190 - cap. 00144 Roma



Poste Vita 800.31.61.81  
attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00  
e il sabato dalle 8.00 alle 14.00



pec: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it)  
per gli Aderenti: [infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it)  
per le Aziende: [infoprevidenza@postevita.it](mailto:infoprevidenza@postevita.it)



[www.postevita.it](http://www.postevita.it)

### NOTA INFORMATIVA

(Depositata presso la COVIP il 05/09/2024)

## PARTE I – LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

Poste Vita S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

### Scheda 'I costi' (in vigore dal 06/09/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Prima di aderire si richiama l'attenzione dell'Aderente **sull'importanza di confrontare i costi del presente PIP con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche**. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I costi nella fase di accumulo<sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	Non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
- Direttamente a carico dell'Aderente	2,5% su ogni versamento. Tale spesa non si applica su: <ul style="list-style-type: none"><li>• i flussi derivanti da TFR e sui contributi versati dal Datore di lavoro</li><li>• i versamenti effettuati dopo 15 anni di partecipazione al piano</li><li>• i versamenti aggiuntivi effettuati attraverso il reimpiego, avvenuto entro 90 giorni dalla data di liquidazione, delle somme derivanti da scadenza o riscatto di altre polizze in essere con Poste Vita S.p.A.</li><li>• i versamenti derivanti dalla devoluzione di somme accreditate su conto BancoPosta a seguito della partecipazione dell'Aderente ad iniziative di sconto del Gruppo Poste Italiane</li></ul>
- Indirettamente a carico dell'Aderente:	
▪ Gestione Separata Posta Pensione	Rendimento trattenuto: 1 punto percentuale assoluto su base annua prelevato dal rendimento della Gestione interna Separata
▪ Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Previdenza Flessibile	Commissione di gestione pari al 1% su base annua del Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo, che verrà trattenuta, pro rata, settimanalmente e prelevata trimestralmente
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali	
- Anticipazione	Non previste
- Trasferimento	Non previste

- Riscatto	Non previste
- Riallocazione della posizione individuale	Non previste
- Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
- Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	8 euro una tantum, applicato sul montante accumulato richiesto
• <b>Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie a adesione obbligatoria (eventuale)</b>	--
<small>(<sup>1</sup>) Oltre ai costi indicati, sul patrimonio della Gestione Separata Posta Pensione e del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Previdenza Flessibile possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza.</small>	

Si ricorda che, qualora le risorse siano impegnate per l'acquisto di quote di OICR, sul patrimonio della Gestione Separata Posta Pensione e del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Previdenza Flessibile non verranno fatte gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR acquistati, né le commissioni di gestione (ed eventuali commissioni di incentivo) applicate dall'OICR stesso, salvo i casi di deroga di carattere generale previsti dalla COVIP. In particolare, nel caso di investimenti in OICR collegati, dal compenso dell'impresa sarà dedotta la remunerazione complessiva percepita dal gestore dell'OICR collegato. Fanno eccezione gli investimenti in FIA diversi da quelli collegati. Non sono previste altre forme di prelievo sul risultato della Gestione Separata Posta Pensione e sul patrimonio del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Previdenza Flessibile, in qualsiasi modo effettuate. Per FIA collegati si intendono quelli promossi o gestiti dalla società che gestisce le risorse del Fondo o da altre società del medesimo gruppo di appartenenza.

In caso di investimenti in FIA (Fondi di Investimento Alternativi) sia da parte della Gestione Separata Posta Pensione sia da parte del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Previdenza Flessibile, sugli Aderenti potranno gravare commissioni di gestione (ed eventuali commissioni di incentivo) in misura massima pari all'1,5% del patrimonio dei FIA stessi.

N.B. - Le spese di cui alla precedente tabella possono essere ridotte nei casi di convenzionamento con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti.

## L'indicatore sintetico dei costi (ISC)

L'indicatore sintetico dei costi fornisce una rappresentazione dei costi complessivamente gravanti, direttamente o indirettamente, sull'Aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale ed esprime l'incidenza percentuale annua dei costi sulla posizione individuale dell'Aderente.

In particolare, l'indicatore sintetico dei costi è una stima calcolata facendo riferimento a un Aderente-tipo di 30 anni che effettua un versamento contributivo annuo di 2.500 Euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4,00%. L'indicatore viene calcolato con riferimento a differenti ipotesi di permanenza nella forma pensionistica complementare, in particolare 2 anni, 5 anni, 10 anni e 35 anni.

I costi gravanti sui contributi e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata e dal Fondo Interno Assicurativo riducono l'ammontare delle prestazioni.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP.

 Per saperne di più, consultare il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare, disponibile** sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

 **AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione Separata Posta Pensione (*)	2,72%	1,85%	1,45%	1,07%
Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Previdenza Flessibile	2,72%	1,85%	1,45%	1,07%

(\*) L'indicatore include il costo per la garanzia di restituzione del capitale investito.

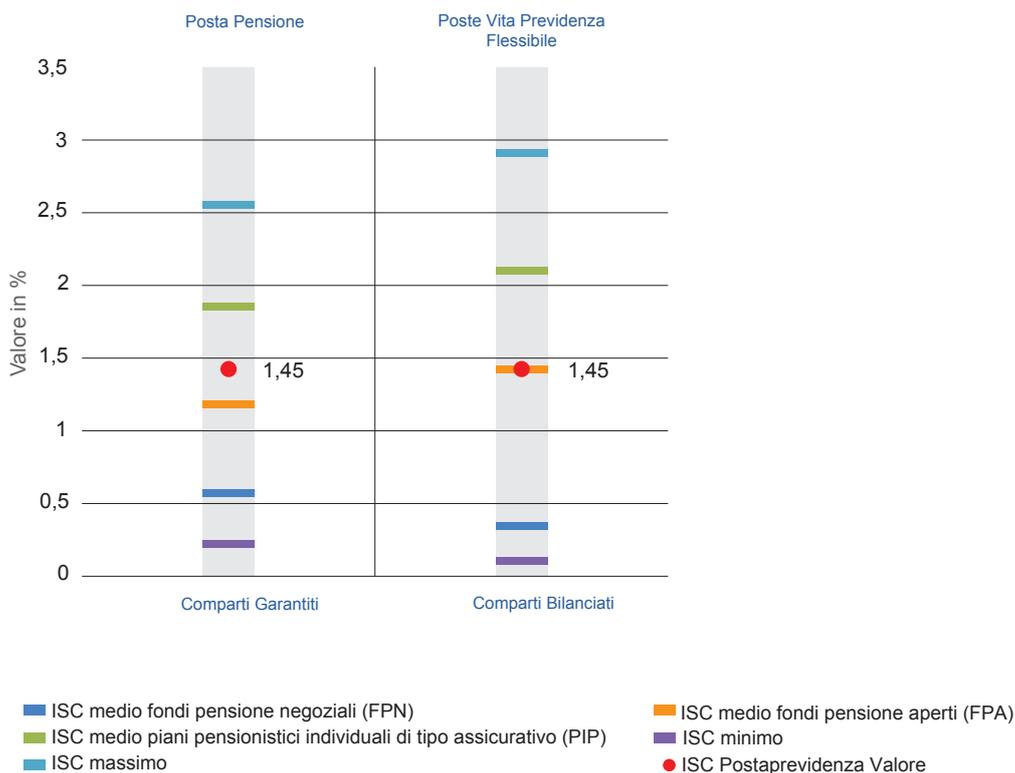
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Postaprendenza Valore è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Postaprendenza Valore è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

### Onerosità di Postaprendenza Valore rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



10/10

La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## I costi nella fase di erogazione

Al momento del pensionamento è previsto che l'Aderente sostenga dei costi per le spese sostenute per il servizio di erogazione della rendita. Il caricamento per spese è pari allo 0,50% e tale valore è implicitamente contenuto nei coefficienti di conversione riportati nelle tabelle A, B e C delle Condizioni Generali di Contratto.

Non sono previsti oneri al momento dell'erogazione su ogni rata di rendita.

I costi sono definiti già al momento dell'adesione e non possono essere modificati nel corso del rapporto, e comunque si rinvia alle Condizioni Generali di Contratto per tutto quanto non riportato.

Per saperne di più, consultare le Condizioni Generali di Contratto e il Documento sulle rendite, disponibili sul sito web e su richiesta gratuitamente presso gli Uffici Postali abilitati distribuiti su tutto il territorio italiano ([www.postevita.it](http://www.postevita.it)).

     [poste.it](https://www.poste.it)

Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Europa, 190 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203  
• PEC: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it) • [www.postevita.it](http://www.postevita.it)  
• Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v.  
• Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.



# Posteitaliane