

Assicurazione sulla vita multiramo a prestazioni rivalutabili e Unit-linked

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

Poste Vita S.p.A.

Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

PostePremium Soluzione Assicurativa
Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)
07/10/2024

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 2023:

- il patrimonio netto ammonta a 5.438 milioni di euro, di cui 1.217 milioni di euro relativi al Capitale sociale e 4.221 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 310,7% e rappresenta il rapporto tra i mezzi propri ammissibili pari a 14.079 milioni di euro ed il requisito di capitale pari a 4.532 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 "PostePremium Soluzione Assicurativa" è un prodotto finanziario multiramo che promuove, tra le altre, 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 in almeno una delle opzioni di investimento incluse nella lista di cui sotto e dalla detenzione di almeno una di tali opzioni durante il periodo di detenzione del prodotto finanziario.**

Opzioni di investimento	Tipologia di opzione	Link
Amundi Emerging Markets Equity Focus	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.amundi.it/investitori_qualificati/dl/doc/pre-contractual-document/LU0329442304/ITA/ITA
Amundi Global Ecology ESG	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.amundi.it/investitori_qualificati/dl/doc/pre-contractual-document/LU1883320308/ITA/ITA
Amundi Global MA Conservative	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.amundi.it/investitori_qualificati/dl/doc/pre-contractual-document/LU1883330109/ITA/ITA
Amundi Global MA Target Income EURH	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.amundi.it/investitori_qualificati/dl/doc/pre-contractual-document/LU1883332816/ITA/ITA
Amundi Income Opportunities	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.amundi.it/investitori_qualificati/dl/doc/pre-contractual-document/LU2002723158/ITA/ITA
Amundi Index Euro Corporate SRI	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.amundi.it/pdfDocuments/pre-contractual-document/LU1437018168/ENG
Amundi Index MSCI North America ESG	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.amundi.it/investitori_qualificati/dl/doc/pre-contractual-document/LU0389812008/ENG

Opzioni di investimento	Tipologia di opzione	Link
Anima Europe Equity	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.animasgr.it/it/investitore-istituzionale/prodotti/scheda/ANIMA-Europe-Equity-Class-I
Anima Liquidity	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.animasgr.it/it/investitore-istituzionale/prodotti/scheda/ANIMA-Liquidity-Class-I
Anima US Equity	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.animasgr.it/it/investitore-istituzionale/prodotti/scheda/Anima-US-Equity-Class-I
BGF European Special Situations	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.blackrock.com/it/consulenti/products/250912/blackrock-european-growth-fund-european-equity-portfolio-class-i2-fund
BGF World Healthscience	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/307954/
BGF World Technology	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.blackrock.com/it/consulenti/products/291800/blackrock-world-technology-fund
BlackRock Sust Adv US Equity	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.blackrock.com/ch/individual/en/products/304988/blackrock-advantage-us-equity-fund
BSF European Select Strategies	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.blackrock.com/uk/individual/products/284531/blackrock-european-select-strategies-fund
Epsilon Euro Bond	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_ISIN=LU0278427041&PFFD_SearchType=ForeignCountries
Epsilon Q-Flexible	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_ISIN=LU0365359545&PFFD_SearchType=ForeignCountries
Eurizon Global Bond	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_ISIN=LU1652387702&PFFD_SearchType=ForeignCountries
Eurizon Sustainable Japan Equity	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_ISIN=LU1543693680&PFFD_SearchType=ForeignCountries
Eurizon Top European Research	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_ISIN=LU1393924268&PFFD_SearchType=ForeignCountries
Fidelity American Growth	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.sfdrdocuments.com/fidelity/docs/Fidelity Funds - American Growth Fund_2223_2023-11-30_ITA.PDF
Fidelity European Dividend	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.sfdrdocuments.com/fidelity/docs/Fidelity Funds - European Dividend Fund_8557_2023-11-30_ITA.PDF
Fidelity European Dynamic Growth	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.sfdrdocuments.com/fidelity/docs/Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund_8690_2023-11-30_ITA.PDF
Fidelity Sustainable Asia Equity	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.sfdrdocuments.com/fidelity/docs/Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund_23492_2023-11-30_ITA.PDF
Fidelity Sustainable Consumer Brands	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.sfdrdocuments.com/fidelity/docs/Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Fund_6374273_2023-11-30_ITA.PDF
Fidelity Sustainable Demographics EURH	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.sfdrdocuments.com/fidelity/docs/Fidelity Funds - Sustainable Demographics Fund_13754_2023-11-30_ITA.PDF
HSBC Japan Sustainable Equity	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.assetmanagement.hsbc.it/it/qualified-investor/fund-centre/ie00bky55s33?t=5
Invesco Global Income	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://liveshareeast4.seismic.com/i/K7TFRaZYdnV4BPLUSSIGNBY4qPI2PjWuYPubEHs__USEQ QhUsZT0O8gLEw18UWSKHHUo6X__THD4IPH pW9S7ftndNGHmRG TusG4W1gMKXryxARC54B tjixOeWuKOPQfPLUSSIGNDIUS6hNN0

Opzioni di investimento	Tipologia di opzione	Link
Invesco Global Total Return EUR Bond	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://liveshareeast4.seismic.com/i/K7TFRaZYdnV4BPLUSSIGNBY4qPI2PjWuYPubEHs__USEQ QhUsZTIRRGds2p1YkWHkev64JJAhtvRkc1NVaJvPIOym4aFvpQoRpL011cndTRaVEGWwOoPt2k1pavPLUSSIGNCwPLUSSIGNR__TkYzBQa
Invesco Pan European High Income	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://liveshareeast4.seismic.com/i/K7TFRaZYdnV4BPLUSSIGNBY4qPI2PjWuYPubEHs__USEQ QhUsZT3cB7v351aWkpeL15AFaP0TECXW1AWxWgE53t5Pxmra__W2y2gFxlF1th02qSWFpEhSilPArxD2CtY64SKcqmC6
JPM EM IG Bond EURH	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.pl.jpnam.avanterra.com/ESG/PCD/5493005CFYFC20Y2VM74_IT.pdf
JPM Europe REI Equity ESG	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.pl.jpnam.avanterra.com/ESG/PCD/549300RYCHMI4P7EKH68_EN.pdf
JPM Europe Sustainable Equity	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.pl.jpnam.avanterra.com/ESG/PCD/2221001DXUMAQS2GZM29_IT.pdf
JPM Global Corporate Bond EURH	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.pl.jpnam.avanterra.com/ESG/PCD/EO1ZF4VK19CZVPQNRJ56_IT.pdf
JPM Global Income	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.pl.jpnam.avanterra.com/ESG/PCD/549300UM36FI5S3NTV94_IT.pdf
JPM Global REI Equity ESG	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.pl.jpnam.avanterra.com/ESG/PCD/5493003MML3DKPLHHR48_EN.pdf
JPM US Select Equity	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.pl.jpnam.avanterra.com/ESG/PCD/549300OUK228X44T7358_IT.pdf
JPM US Value	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.pl.jpnam.avanterra.com/ESG/PCD/549300ICWRHFZD5W6646_IT.pdf
M&G European Credit Investment	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.mandg.com/investments/professional-investor/it-it/funds/mg-european-credit-investment-fund/lu2188668326
M&G Global Dividend	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.mandg.com/investments/professional-investor/it-it/funds/mg-lux-global-dividend-fund/lu1797813448#documents
M&G Global Listed Infrastructure	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.mandg.com/investments/professional-investor/it-it/funds/mg-lux-global-listed-infrastructure-fund/lu1665238009#documents
M&G Global Macro Bond	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.mandg.com/investments/professional-investor/it-it/funds/mg-lux-global-macro-bond-fund/lu1797819726#documents
M&G Income Allocation	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.mandg.com/investments/professional-investor/it-it/funds/mg-lux-income-allocation-fund/lu1582985542#documents
M&G Optimal Income	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.mandg.com/investments/professional-investor/it-it/funds/mg-lux-optimal-income-fund/lu1797814339#documents
M&G Short Dated Corporate Bond	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.mandg.com/investments/professional-investor/it-it/funds/mg-lux-short-dated-corporate-bond-fund/lu1797818918
MSIF Euro Corporate Bond	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/EDR_LU0360483100_it_IT.pdf
MSIF Europe Opportunity	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/EDR_LU1387591727_it_IT.pdf
Pictet Global Megatrend Selection	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://documents.am.pictet/library/en/funds/it/institutional?query=LU0386875149
Pictet Japanese Equity Selection	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://documents.am.pictet/library/en/funds/it/institutional?query=LU0255975673
PIMCO Global IG Credit ESG EURH	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.pimco.it/it-it/investments/gis/global-investment-grade-credit-esg-fund/inst-eur-hedged-acc
UBS MSCI ACWI Socially Responsible	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.ubs.com/2/e/files/etf_plc_msci_acwi_socially_responsible_ucits_eff_edre.pdf

Opzioni di investimento	Tipologia di opzione	Link
UBS MSCI EM Socially Responsible	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://www.ubs.com/2/e/files/fund_solutions_msci_emerging_markets_socially_responsible_ucits_etf_edre.pdf
Xtrackers MSCI USA ESG	Art.8 - Regolamento (UE) 2019/2088	https://etf.dws.com/it-it/AssetDownload/Index/d632206f-7b17-4996-81fa-71fa78cc65a6/Annex-to-the-pre-contractual-information-pursuant-to-SFDR.pdf

Le opzioni di investimento che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali rappresentano il 79,1% delle opzioni selezionabili. Il prodotto presenta anche delle opzioni di investimento, corrispondenti alla Gestione Separata Posta ValorePiù e ad alcuni fondi esterni, che non promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali.

Per ulteriori informazioni sulla promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali delle opzioni di investimento si rimanda alle informative precontrattuali reperibili tramite i link sopraelencati.

L'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento è realizzata dalle società di gestione delle opzioni di investimento che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali in coerenza con le politiche da loro adottate. Per maggiori informazioni si rimanda alle informative precontrattuali reperibili tramite i link sopraelencati.



Quali sono le prestazioni?

PostePremium Soluzione Assicurativa è un'assicurazione sulla vita c.d. "multiramo" le cui prestazioni sono collegate ad una Gestione Separata denominata Posta ValorePiù e al Valore Unitario della Quota di una varietà di Fondi Esterni, comprensivi di Exchange Traded Funds (di seguito ETF), secondo una combinazione d'investimento stabilita dal Contraente, nel rispetto dei seguenti limiti previsti dal Contratto:

- percentuale di investimento nella Gestione Separata: minimo 10% e massimo 50% del premio complessivamente versato
- percentuale di investimento complessivo tra Fondi Esterni: minimo 50% e massimo 90% del premio complessivamente versato, con ripartizione libera tra i Fondi Esterni e nel rispetto dei limiti di importo di cui al successivo punto
- parte di premio versato riferito a ciascun Fondo Esterno selezionato: minimo 1.000 euro
- numero massimo di Fondi Esterni selezionabili contemporaneamente: 20.

La data di investimento è il terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui è stato pagato il premio. Se la data di investimento cade in un giorno festivo o in un giorno in cui il Valore Unitario della Quota anche di un solo Fondo Esterno, tra quelli selezionati dal contraente, non è disponibile, l'operazione di investimento viene effettuata il primo giorno di valorizzazione utile, in cui è disponibile il Valore Unitario della Quota di tutti i Fondi Esterni oggetto di investimento.

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato: In caso di decesso dell'Assicurato Poste Vita paga un Capitale Caso Morte ai Beneficiari nominati dal Contraente, che dipende dall'andamento della Gestione Separata e dal controvalore delle quote dei Fondi Esterni associati al Contratto detenute alla data di disinvestimento, al netto del costo di negoziazione gravante sugli ETF, se selezionati, in cui viene investito il Premio Versato. Tale Capitale è la somma di:

- il Capitale Assicurato per la parte di Premio Investito nella Gestione Separata
- il controvalore delle quote detenute nei Fondi Esterni associati al Contratto e detenute alla data di disinvestimento, al netto del costo di negoziazione gravante sugli ETF, se selezionati.

La data di disinvestimento, per il calcolo del Capitale Caso Morte, è il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui Poste Vita ha ricevuto la comunicazione del decesso dell'Assicurato, completa di tutta la documentazione. Se la data di disinvestimento cade in un giorno in cui il Valore Unitario della Quota anche di un solo Fondo Esterno, tra quelli selezionati dal Contraente, non è calcolato – se non fosse quindi disponibile il Valore Unitario della Quota di tutti i Fondi Esterni oggetto di disinvestimento – l'intera operazione di disinvestimento viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo in cui tutti i valori sono disponibili.

Il Capitale Caso Morte viene maggiorato in base all'Anno Assicurativo del Contratto e all'età dell'Assicurato al momento del decesso:

- se il decesso avviene nel primo Anno Assicurativo, la maggiorazione è pari ai costi a carico del Contraente e compresi nel Premio Versato
- se il decesso avviene dal secondo Anno Assicurativo in poi, la maggiorazione è pari a una percentuale del Capitale Caso Morte che dipende dall'età dell'Assicurato al momento del decesso e che non può superare i 50.000 euro.

Switch: trascorsi 30 giorni dalla Data di Decorrenza del Contratto, il Contraente può effettuare trasferimenti, totali o parziali, tra le diverse componenti. In particolare, il Contraente può richiedere il trasferimento:

- totale o parziale da un Fondo Esterno verso altri Fondi Esterni o verso la Gestione Separata. Le somme complessivamente presenti su un Fondo possono essere trasferite:
 - a uno o più Fondi Esterni tra quelli già selezionati
 - a uno o più Fondi Esterni disponibili ma non ancora selezionati
 - alla Gestione Separata.
- parziale dalla Gestione Separata verso uno o più Fondi Esterni. Le somme complessivamente presenti nella Gestione Separata possono essere trasferite:
 - a uno o più Fondi Esterni tra quelli già selezionati
 - a uno o più Fondi Esterni disponibili ma non ancora selezionati.

I trasferimenti di cui sopra possono essere effettuati contemporaneamente su un massimo di 10 Fondi. A seguito dell'operazione di switch il numero di Fondi Esterni selezionati sul Contratto non può essere superiore a 20. Inoltre, devono essere mantenute le seguenti ripartizioni:

- percentuale di investimento nella Gestione Separata: minimo 10% e massimo 50% del valore complessivo del Contratto
- percentuale di investimento nei Fondi Esterni: minimo 50% e massimo 90% del valore complessivo del Contratto. Non c'è limite al numero di switch per Anno Assicurativo.

A far data dalla sottoscrizione del Modulo di Richiesta Investimento, il Contraente può scegliere di attivare le seguenti opzioni.

Ribilanciamento Annuale: Poste Vita effettua annualmente, qualora attivata l'opzione, un ribilanciamento che consiste nel ridistribuire e revocare, tramite operazioni di switch automatici non gravate da costi, l'investimento secondo i parametri di allocazione scelti dal Contraente. L'operazione avviene esclusivamente se la percentuale investita dal Contraente nei Fondi Esterni ha subito un'oscillazione in eccesso o in difetto pari o superiore al 10% rispetto a quella dell'allocazione scelta dal Contraente.

Stop Loss: L'opzione consiste in un meccanismo di switch automatici, non gravati da costi, del controvalore delle quote dei Fondi Esterni selezionati dal Contraente, per i quali si verifichi una riduzione del controvalore delle quote pari al 10%.

In tal caso, il controvalore delle quote del Fondo o dei Fondi con andamento negativo, tra quelli selezionati dal Contraente, verrà trasferito verso la Gestione Separata.

Poste Vita esegue il controllo della condizione di Stop Loss giornalmente. Se il Contraente non richiede alcuno switch volontario dalla Gestione Separata verso uno o più Fondi Esterni tra la data di Stop Loss e l'ultimo giorno del mese successivo alla data di Stop Loss, Poste Vita prevederà un meccanismo di rientro, per cui l'importo oggetto di Stop Loss, verrà trasferito automaticamente dalla Gestione Separata al Fondo di partenza.

Opzione Liquidazione Programmata: L'Opzione consiste in un piano di riscatti automatici programmati per liquidare, ogni anno, l'importo che il Contraente richiede quando attiva l'Opzione. L'importo annuo richiesto deve essere:

- al massimo pari al 10% del controvalore del contratto, calcolato sulla base dell'ultima valorizzazione disponibile al momento della richiesta dell'Opzione
- almeno pari a Euro 1.500,00.

Poste Vita liquida automaticamente al Contraente gli importi finché l'importo residuo del contratto sia almeno pari al 20% dei premi versati, diminuiti degli eventuali riscatti parziali e aumentati degli eventuali versamenti aggiuntivi. Se l'importo residuo scende sotto questa cifra, l'Opzione viene disattivata e il contratto resta in vigore per l'importo residuo.

L'attivazione di questa opzione non consente la contemporanea attivazione dell'Opzione Cedola.

Opzione Cedola: L'Opzione consiste nella liquidazione della performance annuale complessiva attraverso una cedola di importo variabile a ogni ricorrenza annuale, purché:

- l'importo residuo in polizza sia almeno di 15.000 euro
- la performance annuale complessiva sia positiva
- l'importo minimo della cedola annua sia superiore a 1.500 euro.

La cedola, calcolata in proporzione al Capitale Assicurato e al controvalore delle quote dei Fondi Esterni selezionati, è liquidata al Contraente o al Beneficiario, se nominato per questa Opzione. In caso di collocamento a distanza, il Beneficiario della Cedola può essere esclusivamente il Contraente.

L'attivazione di questa Opzione non consente la contemporanea attivazione dell'Opzione Liquidazione Programmata.

Il Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù è disponibile sul sito internet www.postevita.it, dove è anche possibile trovare l'indicazione del sito internet di ciascuna Società di Gestione al fine di consultare i Regolamenti dei Fondi Esterni.



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 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.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

<p>Cosa fare in caso di evento?</p>	<p>Denuncia: per le diverse prestazioni di seguito elencate occorre presentare la 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)▪ 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 a:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)▪ la modalità di pagamento della prestazione. <p>In caso di riscatto parziale Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di riscatto parziale firmata insieme a:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)▪ la modalità di pagamento della prestazione. <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 di assenza 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.</p> <p>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 decesso dell'Assicurato (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 stesso.</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>PostePremium Soluzione Assicurativa prevede il versamento di un premio unico di importo non inferiore a 75.000 euro e non superiore a 2.500.000 euro. È prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a 10.000 euro ciascuno.</p> <p>L'importo complessivamente versato dal Contraente, sul presente Contratto, non può essere superiore a 2.500.000 euro. Per il rispetto di tale limite, si tiene conto anche degli eventuali versamenti aggiuntivi.</p> <p>Il versamento dei premi anche in caso di collocamento a distanza, può essere effettuato esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. Il premio è comprensivo di imposte.</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 dei Fondi Esterni, al netto della commissione di negoziazione degli ETF, se selezionati. Il controvalore delle quote è calcolato con riferimento al terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di recesso, completa di tutta la documentazione, ovvero il primo giorno lavorativo utile se in tale data non fosse disponibile il Valore Unitario della Quota per tutti i Fondi Esterni selezionati dal Contraente, sia in caso di incremento che di decremento del loro valore dal momento della conversione in quote della parte del Premio Investito assegnata ai Fondi Esterni ▪ costi gravanti sul Premio Versato, applicate in fase di sottoscrizione.
Sconti	<p>Poste Vita 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 è a vita intera, pertanto la durata coincide con la vita dell'Assicurato.
Sospensione	Non è prevista la sospensione del Contratto.



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

Revoca	<p>Fino a che il Contratto non risulti perfezionato, ovvero fino a che non è stato incassato il premio da parte della Compagnia, il Contraente può revocare la proposta formulata nel Modulo di Richiesta Investimento inviando apposita comunicazione tramite raccomandata a/r a Poste Vita: Poste Vita S.p.A., Portafoglio Vita - Viale Europa, 190, 00144 Roma oppure tramite mail a: gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it.</p> <p>Poste Vita rimborsa al Contraente il Premio Versato entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la richiesta di revoca della proposta.</p>
Recesso	<p>Entro 30 giorni dalla stipula 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 presso l'Ufficio Postale che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta. ▪ tramite pec a: postevita@pec.postevita.it <p>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> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, Poste Vita deve rimborsare al Contraente la somma dovuta.</p> <p>In caso di Collocamento del Contratto mediante tecniche di collocamento 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

<p>Valori di riscatto e riduzione</p>	<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 dall'assicurazione.</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 fino alla data di disinvestimento (metodo pro-rata temporis) ▪ il controvalore delle quote dei Fondi Esterni associati al contratto detenute alla data di disinvestimento, al netto del costo di negoziazione degli ETF, se selezionati. Il controvalore delle quote è ottenuto moltiplicando il numero delle quote detenute di uno o più Fondi Esterni per il corrispondente Valore Unitario della Quota alla data di disinvestimento. <p>La data di disinvestimento è il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di riscatto, completa di tutta la documentazione. Se la data di disinvestimento cade in un giorno in cui il Valore Unitario della Quota dei Fondi Esterni o anche di un solo Fondo Esterno non è calcolato, cioè se non fosse disponibile il Valore Unitario della Quota di tutti i Fondi Esterni oggetto di disinvestimento, l'intera operazione viene effettuata il primo giorno di valorizzazione utile in cui tutti i valori sono disponibili.</p> <p>Resta inteso che l'importo da liquidare in caso di riscatto può essere inferiore alla corrispondente quota di Premio Versato:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ per la parte investita nella Gestione Separata, per effetto dei costi ▪ per la parte investita nei Fondi Esterni selezionati, per effetto dei costi e perché il Valore Unitario della Quota è variabile. <p>Il riscatto totale non ha alcun costo. Con il riscatto totale il Contratto finisce e non può più essere riattivato. Il Contraente sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore ai premi investiti.</p> <p>Riscatto Parziale Il riscatto parziale è soggetto a due condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ l'importo minimo di riscatto di 1.500 euro, che sarà decurtato delle imposte ▪ l'importo residuo minimo di 5.000 euro dopo il riscatto, che risulta dalla somma del controvalore delle quote dei Fondi Esterni selezionati e del Capitale Assicurato. <p>L'importo del riscatto parziale è prelevato in proporzione sia dalla componente di Gestione Separata sia dalla componente dei Fondi Esterni selezionati, sulla base delle ultime valorizzazioni. L'importo liquidabile in caso di riscatto parziale è determinato con le stesse modalità del riscatto totale, in riferimento alla parte di premio oggetto di riscatto. In conseguenza del riscatto parziale il contratto rimarrà in vigore, per la parte di Capitale residuo. Il riscatto parziale non ha alcun costo. Non è prevista la riduzione del Contratto.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<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 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 dei mercati e degli strumenti finanziari riferibile ad investitori informati o esperti e da una propensione al rischio a partire da molto bassa in base alla scelta delle opzioni sottostanti, che intendano cogliere in un orizzonte temporale di lungo termine le opportunità di rendimento di una gestione separata e di un portafoglio di Fondi Esterni, anche tenendo presente le tematiche riguardanti l'impatto ambientale, sociale e di governance degli investimenti sottostanti, esponendo una parte del capitale investito, a partire da circa la metà dello stesso, all'andamento dei mercati finanziari, con la conseguente possibilità di perdite potenziali del capitale investito.

È prevista l'eventuale possibilità di liquidazione annuale del rendimento sotto forma di cedola, ove sia attivata l'Opzione Cedola. In caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, al momento della sottoscrizione, il Contraente deve coincidere 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 assicurativa superiore a 80 anni e a Clienti con orizzonte temporale inferiore a 1 anno.

Il contratto è riservato alla clientela Profilo Premium Top¹.

¹ I Clienti che hanno aderito al servizio Premium, Profilo Premium Top, offerto dall'Intermediario.



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: nessuno
- costi per il Ribilanciamento Annuale: nessuno
- costi per l'Opzione Stop Loss: nessuno
- costi per l'Opzione Liquidazione Programmata: nessuno
- costi per l'Opzione Cedola: nessuno

• Costi di intermediazione

Con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, la quota parte retrocessa in media all'intermediario è pari al 54%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale di rendimento?

Gestione Separata

Poste Vita prevede in caso di decesso dell'Assicurato la corresponsione di un importo almeno pari al Premio Investito assegnato alla Gestione Separata, al netto di eventuali riscatti parziali, di liquidazioni programmate e delle cedole già liquidate, se attivate le Opzioni, ed eventualmente riproporzionato per effetto degli switch, stop loss e dei ribilanciamenti automatici.

Il Rendimento attribuito annualmente non resta definitivamente acquisito e non si consolida nel contratto.

In caso di riscatto totale da parte del Contraente, Poste Vita paga un importo almeno pari al Premio Investito, ridotto di una percentuale pari alla commissione di gestione annuale prevista contrattualmente, applicata per il periodo di permanenza nel Contratto, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, delle cedole già liquidate e delle liquidazioni programmate, se attivata l'Opzione ed eventualmente riproporzionato per effetto degli switch, stop loss e dei ribilanciamenti automatici.

Fondi Esterni

Con riferimento alla parte del Premio Investito nei Fondi Esterni, la Compagnia non offre alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale o di pagamento di un rendimento minimo. Il Contraente quindi:

- si assume i rischi finanziari che derivano dagli strumenti finanziari in cui i Fondi Esterni investono: le somme pagate dipendono infatti dall'andamento del Valore Unitario della Quota dei Fondi Esterni
- è consapevole che in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato il controvalore delle quote potrebbe essere inferiore alla parte di Premio Investito assegnata ai Fondi Esterni.

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 S.p.A. in ipotesi di 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).

Gli importi erogati in dipendenza dell'Opzione Liquidazione Programmata saranno assoggettati a tassazione, secondo le medesime regole sopra previste, solo nel momento in cui il totale delle prestazioni lorde erogate eccederà l'ammontare complessivo dei premi lordi versati. Gli importi erogati in dipendenza dell'Opzione Cedola non sono assoggettati a tassazione al momento dell'erogazione ma in sede di liquidazione della prestazione. 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 nei Fondi Esterni, 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.