

Assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili

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

Poste Vita S.p.A.

Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

Postefedeltà Senior

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)

28/06/2024

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.

Gli investimenti del presente prodotto sono effettuati in coerenza con le politiche adottate dalla Compagnia in materia di integrazione dei rischi di sostenibilità.

Per quanto riguarda la "Politica di Investimento Responsabile del Gruppo Poste Vita" è previsto che i rischi di sostenibilità siano gestiti attraverso strategie di esclusione, di valutazione ESG delle operazioni d'investimento e di monitoraggio periodico del profilo ESG dei portafogli. Particolare attenzione è posta verso taluni rischi di natura ESG, per cui il Gruppo ha previsto delle procedure dedicate volte al monitoraggio di emittenti in settori ritenuti maggiormente esposti a rischi di natura sociale e ambientale: tale impegno e le relative politiche sono formalizzati all'interno della "Linea Guida per l'investimento in settori sensibili del Gruppo Poste Vita". Per maggiori approfondimenti si rimanda ai documenti disponibili all'indirizzo <https://postevita.poste.it/compagnia/gruppo-assicurativo-poste-vita.html>. In accordo con alcuni studi¹ di riferimento sul tema ESG si può evincere che l'integrazione dei fattori ESG nelle decisioni di investimento può non sempre aumentare la performance del portafoglio, ma è anche improbabile che sia un freno significativo ai rendimenti.

Le scelte di investimento sono operate anche sulla base di analisi non finanziarie che prendono in considerazione i fattori ESG, secondo quanto definito dalle Policy di Responsabilità ESG (a cui si rimanda per maggiori approfondimenti <https://postevita.poste.it/compagnia/gruppo-assicurativo-poste-vita.html>). Sul sito web della Compagnia è inoltre riportata l'Informativa ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (a cui si rimanda per maggiori dettagli) in relazione a (i) integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo d'investimento della Compagnia; (ii) impatti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità e modalità di engagement adottate; (iii) informazioni aggiuntive riguardanti l'integrazione di criteri ESG all'interno delle politiche di remunerazione adottate dalla Compagnia.

In ogni caso, si precisa che gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili (così come attualmente definiti dal Regolamento europeo 2020/852).

Il prodotto non considera i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità delle decisioni di investimento alla luce dell'assetto interno e della mutevolezza del contesto normativo.

¹ OECD Business and Finance Outlook 2020 - Sustainable and Resilient Finance.



Quali sono le prestazioni?

Postfedeltà Senior è un'assicurazione a premio unico che prevede prestazioni rivalutabili collegate ai risultati della Gestione Separata Posta ValorePiù con modalità e meccanismi di partecipazione agli utili.

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale sarà riconosciuto ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato maturato alla data di pervenimento della comunicazione di decesso. Il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso sarà almeno pari ai premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali.

Il Regolamento della Gestione Interna Separata Posta ValorePiù è disponibile sul sito internet www.postevita.it.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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

Cosa fare in caso di evento?	<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 - 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 - Liquidazioni Vita la richiesta di recesso firmata insieme alla modalità di pagamento della prestazione.</p> <p>In caso di riscatto totale Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di riscatto totale firmata insieme alla modalità di pagamento della prestazione.</p> <p>In caso di Riscatto parziale Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di riscatto parziale firmata insieme alla modalità di pagamento della prestazione.</p> <p>In caso di 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 per ogni Beneficiario▪ la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà autenticata con l'indicazione dell'esistenza o meno del testamento e con l'indicazione dell'unicità degli eredi. <p>Ai fini della liquidazione, Poste Vita potrebbe richiedere ulteriori documenti, quale, ad esempio, l'originale di polizza, nonché si riserva di richiedere l'identificazione dell'avente diritto presso un Ufficio Postale, 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 (RM).</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>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Non sono previste dichiarazioni sullo stato di salute che possono compromettere il diritto alla prestazione.



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Postefedeltà Senior prevede alla sottoscrizione il pagamento di un premio unico che non può essere inferiore a 2.500 euro e non superiore a Euro 2.500.000 euro.</p> <p>Dal giorno successivo alla sottoscrizione del Contratto è possibile fare versamenti aggiuntivi presso l'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto oppure attraverso tecniche di comunicazione a distanza, laddove previste dall'Intermediario, purché di almeno 500 euro ciascuno. Il Contraente può effettuare i versamenti aggiuntivi anche on-line tramite la propria Area Riservata dal sito www.postevita.it; l'importo di ogni versamento non può essere superiore a 15.000 euro e inferiore a 100 euro.</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 del premio unico e i versamenti aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, o tramite assegno circolare o bancario secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.</p> <p>In caso di collocamento a distanza, il premio all'emissione può essere pagato esclusivamente con addebito sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente. Il versamento aggiuntivo da Area Riservata può essere pagato tramite addebito su Conto BancoPosta on line intestato al Contraente.</p>
Rimborso	Poste Vita è tenuta al rimborso del premio versato, al netto delle eventuali imposte, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso.
Sconti	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.



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	In caso di collocamento a distanza mediante Modulo di Proposta, prima che sia avvenuto l'addebito del premio, il Contraente può esercitare il diritto di revoca, inviando una comunicazione, mediante raccomandata a/r a: Poste Vita S.p.A. - Portafoglio Vita - Viale Europa 190, 00144 Roma oppure tramite mail a: gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it
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 all'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto e che a tal fine fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta ▪ tramite pec a: postevita@pec.postevita.it. <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, completa di tutta la documentazione, Poste Vita deve rimborsare al Contraente la somma dovuta.</p> <p>In caso di Collocamento del Contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza, Poste Vita rimborserà quanto dovuto sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente, utilizzato per il pagamento del premio all'emissione.</p>
Risoluzione	Fattispecie non prevista.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione

Il Riscatto è previsto, sia in misura totale che parziale, purchè dalla Data di Decorrenza sia trascorso il periodo di 30 giorni durante il quale si può recedere dall'assicurazione.

Riscatto Totale

Il Contraente riceve un importo pari al Capitale Assicurato maturato fino alla data in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di Riscatto, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali.
Non è prevista l'eventualità che il valore di Riscatto risulti inferiore ai premi versati.

Il Riscatto totale non ha alcun costo.

Con il Riscatto totale il Contratto finisce e non può più essere riattivato.

Riscatto Parziale

Il Riscatto parziale è soggetto a due condizioni:

- un importo minimo di Riscatto di 500 euro, che sarà decurtato delle imposte
- un importo residuo minimo presente sul Contratto di almeno 2.500 euro dopo il Riscatto.

Entro i limiti degli importi, in un Anno Assicurativo è possibile fare più richieste di Riscatto parziale. Il Riscatto parziale non ha alcun costo.

In conseguenza del Riscatto parziale il Contratto rimarrà in vigore per la parte del capitale residuo.

Non è prevista la riduzione del Contratto.

Richiesta di informazioni

Eventuali informazioni riguardanti il valore di Riscatto, possono essere richieste direttamente:

- 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.**

Attraverso il suddetto Numero Verde è anche possibile richiedere l'invio, via posta ordinaria, al numero di fax o all'indirizzo di posta elettronica indicato dal Contraente, di duplicati del documento unico di rendicontazione annuale della posizione assicurativa.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a Clienti al dettaglio con un'età assicurativa minima di 80 anni, caratterizzati da una conoscenza ed esperienza anche di base dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio anche bassa, che intendano cogliere in un orizzonte temporale di breve-medio termine le opportunità di rendimento di una gestione separata, senza esporre il capitale investito a possibili perdite dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari.

La sottoscrizione del Contratto è consentita a Clienti che intendano reinvestire in tutto o in parte, somme derivanti da scadenza e/o liquidazioni per decesso di contratti di assicurazione sulla vita precedentemente sottoscritti con Poste Vita.
In tale Contratto, il Contraente coincide con l'Assicurato.

Il prodotto non si rivolge alle Controparti qualificate, a Clienti con età assicurativa inferiore a 80 anni.



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 di intermediazione

Con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, la quota parte retrocessa in media all'intermediario è pari al 32%.



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

In caso di decesso dell'Assicurato e di Riscatto totale da parte del Contraente, Poste Vita prevede la corresponsione di un importo almeno pari ai premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali.
Il Rendimento attribuito annualmente non resta definitivamente acquisito e non si consolida nel Contratto.

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	Per le somme corrisposte da Poste Vita S.p.A. in dipendenza dell'assicurazione sulla vita sin qui descritta, la differenza, se positiva, tra il capitale rivalutato fino a quel momento - comprensivo delle prestazioni precedentemente erogate e di quelle in corso di corresponsione - ed i premi versati, è soggetta a tassazione 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% (aliquota applicata secondo i criteri previsti dal Decreto Legislativo 18 febbraio 2000, n. 47, e successive modificazioni, dall'Art. 2 del Decreto Legge 13 agosto 2011, n. 138, convertito con modificazioni dalla Legge 14 settembre 2011, n. 148, e dagli Artt. 3 e 4 del Decreto Legge 24 aprile 2014, n. 66, convertito con modificazioni dalla Legge 23 giugno 2014, n. 89). In seguito al decesso dell'Assicurato, il capitale è esente da imposta sulle successioni. L'imposta sostitutiva non è applicata sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Per i proventi corrisposti a persone fisiche o a enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito dell'attività commerciale, Poste Vita S.p.A. non applica l'imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione sulla esistenza di tale requisito.
---	--

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.