

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutare a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di consentire un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Postevita Soluzione Equilibrio.

Poste Vita S.p.A. - Gruppo Poste Italiane.

Sito internet: www.postevita.it - Recapito telefonico: 06.54924.1 - Per ulteriori informazioni chiamare il Numero Verde: 800.316.181

E-mail: infoclienti@postevita.it; PEC: postevita@pec.postevita.it.

Sede Legale: Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma, Italia

In relazione alle informazioni contenute nel presente documento, Poste Vita S.p.A. è soggetta alla vigilanza di CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa e IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

Il presente documento è stato prodotto il 02/01/2018.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Postevita Soluzione Equilibrio è un contratto assicurativo sulla vita c.d. "multiramo" a premio unico e premi unici aggiuntivi, di durata pari a 20 anni, caratterizzato dalla equa combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili e di un prodotto finanziario assicurativo di tipo unit-linked. Il Premio Investito viene suddiviso, in parti uguali, fra il Fondo Interno Assicurativo, relativo alla componente unit-linked, e la Gestione Separata, riferita alla componente con partecipazione agli utili. Il contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale o di decesso dell'Assicurato.

Obiettivi: Postevita Soluzione Equilibrio risponde contemporaneamente alle esigenze di risparmio e all'obiettivo di investimento, su un orizzonte temporale di medio lungo periodo. Per la parte investita nella Gestione Separata, la relativa componente del Premio viene rivalutata in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù. La Gestione Separata investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (Titoli di Stato, obbligazioni societarie e OICR obbligazionari) e in misura inferiore in altri strumenti finanziari.

Per la parte investita nel Fondo Interno Assicurativo, la relativa componente del Premio è investita nelle quote del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Soluzione Equilibrio, il cui scopo è quello di realizzare l'incremento del patrimonio conferito tramite una gestione professionale attiva del relativo portafoglio sottostante di riferimento. Il Fondo Interno Assicurativo prevede un'allocazione dinamica delle risorse, orientata principalmente verso quote di più OICVM che investono in strumenti del mercato monetario, azioni di società e altri titoli equivalenti ad azioni di società, obbligazioni e altri titoli di debito, sia di Area Euro che internazionali.

Il prodotto prevede almeno la restituzione del capitale investito nella Gestione Separata e garantisce, attraverso l'incremento del valore del contratto su entrambe le componenti dell'investimento (dal 35% all'1% in base alle fasce di età), una copertura assicurativa ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto si rivolge a Clienti al dettaglio caratterizzati da una conoscenza ed esperienza minima dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa, che intendano cogliere, nel medio periodo, le opportunità di rendimento di un fondo d'investimento senza esporre più della metà del capitale investito alle oscillazioni dei mercati finanziari.

Prestazioni assicurative e costi: Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Prestazioni in caso di vita a scadenza: Alla scadenza del Contratto sarà liquidato all'Assicurato, a condizione che l'Assicurato sia in vita, un capitale pari alla somma del controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo e del Capitale Assicurato rivalutato in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata.

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato: In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il pagamento, in favore dei Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale pari alla somma del controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo e del Capitale Assicurato rivalutato in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata.

In caso di decesso dell'Assicurato dal secondo Anno Assicurativo del Contratto in poi, Il Capitale Caso Morte verrà maggiorato di una percentuale definita in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso.

Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione «Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?».

L'età media degli investitori a cui si rivolge il prodotto è di 51 anni e il premio è unico e di importo non inferiore a Euro 500,00. È possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 500,00.

Il premio della copertura assicurativa relativa alla maggiorazione in caso di decesso dell'Assicurato, è pari allo 0,10% annuo. Tale costo è compreso nella quota del rendimento della Gestione Separata trattenuto dalla Compagnia e nelle commissioni di gestione applicate dalla Compagnia al Fondo Interno Assicurativo. La riduzione del rendimento annuo dovuta al pagamento dei premi assicurativi corrisponde, sull'orizzonte temporale raccomandato pari a 5 anni, a 0,10%. L'importo investito è pari al 100% del premio versato.

Poste Vita S.p.A.

00144, Roma (RM), viale Beethoven, 11 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203 • PEC: postevita@pec.postevita.it • 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento? Indicatore sintetico di rischio:



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le probabilità che si verifichino delle perdite sono medio-basse e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Il Contraente ha diritto alla restituzione di almeno il 50% del proprio capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Se la Compagnia non è in grado di pagare quanto dovuto, il Contraente potrebbe perdere l'intero investimento.

Scenari di performance:

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 61		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	8.320 € -16,80%	8.682 € -4,85%	8.354 € -3,84%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.881 € -1,19%	10.202 € 0,67%	10.645 € 1,26
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.351 € 3,51%	11.079 € 3,44%	11.879 € 3,43%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.826 € 8,26%	12.054 € 6,24%	13.330 € 5,64%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	12.939 €	13.849 €	14.849 €

La presente tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di Euro 10.000.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Compagnia non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi sostenuti dal Contraente per la remunerazione del consulente o del distributore.

Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale del Contraente, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Poste Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia, il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di

liquidazione, sarà soddisfatto, in via privilegiata rispetto a tutti gli altri creditori, con gli attivi posti a copertura degli impegni, conformemente alla normativa vigente e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli altri creditori della stessa. In generale, non è esclusa la possibilità di incorrere in perdite parziali, anche rilevanti.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo:

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento [10.000 EUR] Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 5 anno
Costi totali	131 €	428 €	780 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,31%	1,31%	1,31%

Composizione dei costi:

La seguente tabella presenta l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato e il significato delle differenti categorie di costo.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende anche i costi di distribuzione.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi d'acquisto e vendita degli investimenti sottostanti.
	Altri costi correnti	1,31%	Impatto dei costi trattenuti annualmente per gestire gli investimenti e dei costi presentati nella sezione II.
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00%	Impatto della commissione di performance.
	Commissioni di overperformance	0,00%	Impatto dei carried interests.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato scelto prudenzialmente, sulla base delle caratteristiche del prodotto, per compensare possibili andamenti negativi del mercato nei primi anni di contratto.

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione dello stesso e di versamento del premio, ovvero dalla sua conclusione.

Il Contraente, trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso, può esercitare il riscatto, sia totale che parziale, della prestazione maturata. L'importo da liquidare in caso di riscatto, per effetto dei costi e della variabilità del valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, potrà essere inferiore al Premio Versato, per la parte allocata nel Fondo Interno Assicurativo.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere presentati tramite apposita comunicazione scritta, indirizzata a: **Poste Vita S.p.A. - Gestione Reclami, Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma, n° fax 06.5492.4426, e-mail: reclami@postevita.it**.

La Compagnia è tenuta a fornire riscontro al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

Per le informazioni di dettaglio sulle procedure da seguire per presentare reclami si rimanda alla pagina web della Compagnia, disponibile all'indirizzo <https://postevita.poste.it/assistenza/reclami.html>.

Eventuali reclami afferenti le attività dell'intermediario Poste Italiane S.P.A. – Patrimonio Bancoposta devono essere presentati tramite apposita comunicazione scritta, indirizzata a: **Poste Italiane S.p.A., Patrimonio BancoPosta – Gestione Reclami, Viale Europa, 190 - 00144 Roma, n° fax 06.5958.0160, e-mail certificata: reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it** oppure è possibile presentare reclamo on line all'indirizzo <https://www.poste.it/reclamo-servizi-bancoposta.html>.

L'intermediario è tenuto a fornire riscontro al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

Altre informazioni rilevanti

Ulteriori informazioni di dettaglio sono fornite nel Fascicolo Informativo, contenente: Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata e del Regolamento del Fondo Interno Assicurativo.