

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

Postapresente Cedola New

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: Postapresente Cedola New è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, a vita intera, a premio unico e premi unici aggiuntivi con rivalutazione annuale del capitale. Tale rivalutazione annuale è interamente riconosciuta attraverso il pagamento di una cedola annua. Il contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale o di decesso dell'Assicurato.

Obiettivi: Postapresente Cedola New intende realizzare una forma di risparmio che consente di incassare, ad ogni ricorrenza annuale, mediante il pagamento di una cedola, i rendimenti derivanti dalla rivalutazione del capitale investito in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, e garantisce, attraverso la liquidazione del capitale assicurato, una copertura assicurativa ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato.

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.

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 bassa propensione al rischio, che intendano integrare il proprio reddito su un orizzonte temporale di breve-medio termine grazie alla riscossione di una cedola annua, senza esporre il capitale investito a perdite dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari.

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

Prestazione ricorrente in caso di vita dell'Assicurato (cedola): Poste Vita S.p.A., ad ogni ricorrenza annuale del contratto ed a condizione che l'Assicurato sia in vita, liquiderà al Beneficiario della Rivalutazione designato dal Contraente la rivalutazione annua maturata sul capitale investito mediante il pagamento di una cedola di importo variabile. La singola rivalutazione dipenderà dall'effettivo risultato realizzato in quell'anno dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, al netto del rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A. pari ad un punto percentuale assoluto.

In caso di riscatto verrà riconosciuto il capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente rivalutato fino alla data della richiesta, il cui valore sarà in ogni caso superiore al premio versato al netto dei costi.

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 a tale data. Qualora il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso, aumentato delle cedole già liquidate (al lordo della tassazione), risultasse inferiore al cumulo dei premi versati, la prestazione verrà integrata fino a concorrenza della differenza.

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 64 anni e il premio è unico e di importo non inferiore a Euro 5.000,00. Il premio per la copertura assicurativa è ricompreso all'interno dei costi ricorrenti che la Compagnia trattiene annualmente al fine di svolgere l'attività di gestione dei contratti, il cui impatto sul rendimento è specificato nella sezione «Quali sono i costi?». L'importo investito stimato è pari al 96,9% del premio versato. È possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 500,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio:



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.



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le probabilità che si verifichino delle perdite sono basse e che è molto 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 96,9% 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 € 0		1 anno	2 anni	4 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.690 € -3,10%	9.695 € -1,54%	9.713 € -0,73%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.812 € -1,88%	9.940 € -0,30%	10.197 € 0,50%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.842 € -1,58%	9.995 € -0,03%	10.294 € 0,74%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.876 € -1,24%	10.056 € 0,28%	10.414 € 1,05%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	10.000 €	10.000 €	10.294 €

La presente tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 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 2 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 4 anno
Costi totali	415 €	519 €	729 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,15%	2,60%	1,81%

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	0,83%	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	0,98%	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: 4 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato scelto sulla base delle caratteristiche del prodotto e corrisponde all'istante in cui la Compagnia si aspetta che il cliente recuperi tutti i costi.

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, dopo un anno dalla data di sottoscrizione del contratto, può esercitare il riscatto, sia totale che parziale, della prestazione maturata. In caso di riscatto il Contraente, sebbene non siano previste penali di uscita, sopporta il rischio, per effetto dei costi, di ottenere una liquidazione di importo inferiore ai premi versati.

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.