Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

Posteitaliane

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Postevita Soluzione Flessibile New è prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit-Linked, di durata 7 anni, a premio unico e versamenti di premio aggiuntivi. Le prestazioni del Contratto sono direttamente collegate all'andamento del Fondo Interno Assicurativo istituito dalla Compagnia, denominato Poste Vita Soluzione Flessibile. Il contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale o di decesso dell'Assicurato.

Obiettivi: Il Contratto intende soddisfare allo stesso tempo le esigenze d'investimento del risparmio e di crescita del capitale, investendo il Premio Versato in un Fondo Interno Assicurativo gestito dinamicamente, e le esigenze di copertura assicurativa per il caso di decesso dell'Assicurato. Il Fondo Interno prevede un'allocazione dinamica delle risorse, orientata principalmente verso quote di più OICVM (Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari) italiani e UE, 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.

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-lungo periodo, le opportunità di rendimento offerte dai mercati finanziari, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento degli stessi.

Prestazioni assicurative e costi: Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:
Prestazioni in caso di vita a scadenza: a condizione che l'Assicurato sia in vita, la Compagnia corrisponderà agli aventi diritto un importo, collegato esclusivamente alla performance del Fondo Interno Assicurativo determinato moltiplicando il numero di quote del Fondo Interno Assicurativo possedute dall'Investitore-Contraente per il Valore Unitario della Quota al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla Data Scadenza.

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato: In caso di decesso dell'Assicurato la Compagnia corrisponde ai beneficiari il capitale caso morte, collegato esclusivamente alla performance del Fondo Interno Assicurativo. 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 (dall'1% al 35%). In ogni caso, il valore dell'incremento del Capitale Caso Morte non può superare l'importo di Euro 50.000,00.
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 di premio 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 a 0,10% annuo. Tale costo è incluso nelle commissioni annue 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 7 anni, a 0,10%.
L'importo investito è pari al 100% del premio versato.

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 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.
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto l'Investitore-Contraente potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Compagnia non è in grado di pagare quanto dovuto, l'Investitore-Contraente potrebbe perdere l'intero investimento.

Scenari di performance:

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 104		1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**6.977 €** -30,23%	**7.333 €** -7,46%	**6.600 €** -5,76%
Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**9.677 €** -3,23%	**10.211 €** 0,52%	**11.066 €** 1,46%
Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**10.460 €** 4,60%	**11.899 €** 4,44%	**13.536 €** 4,42%
Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**11.232 €** 12,32%	**13.776 €** 8,34%	**16.450 €** 7,37%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi**	**13.075 €**	**14.873 €**	**14.889 €**

La presente tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 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 dall'Investitore-Contraente per la remunerazione del consulente o del distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale dell'Investitore-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 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 7 anno
Costi totali	**133€**	**618€**	**1.254€**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,33%	1,33%	1,33%

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	1,33%	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: 7 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato scelto in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.
L'Investitore-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.
Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso e a condizione che l'Assicurato sia in vita, l'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di riscatto totale o parziale del Contratto.
In caso di riscatto l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare inferiore rispetto al Premio Versato in considerazione dei rischi connessi alla fluttuazione del valore di mercato degli attivi in cui investe, direttamente o indirettamente, il 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

Postevita Soluzione Flessibile New prevede la possibilità per l'investitore-Contraente di differire per una sola volta la scadenza del contratto per un periodo di 3 anni.
L'illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e i costi effettivi dell'investimento nonché le informazioni di dettaglio sulla composizione del Fondo Interno Assicurativo sono contenute nel Prospetto d'Offerta e nel Regolamento del Fondo, da consegnarsi su richiesta dell'Investitore-Contraente. Ulteriori informazioni di dettaglio sono fornite nella Scheda Sintetica e nelle Condizioni di Assicurazione consegnate all'Investitore prima della sottoscrizione del contratto.
Si segnala che il grado di rischio del prodotto, così come riportato nel Regolamento del Fondo Interno, nel Prospetto d'Offerta e nella Scheda Sintetica ai sensi del Regolamento Emittenti Consob 11971/1999 (aggiornato con le modifiche apportate dalla delibera n. 19974/2017), differisce da quello rappresentato nel presente documento – disciplinato dal Regolamento Delegato UE 2017/653 – per effetto delle diverse metodologie di calcolo applicate in conformità alle rispettive normative.