

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

Postafuturo MultiUtile.

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: Postafuturo MultiUtile è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio annuo costante, di durata minima pari a 20 anni e massima 40 anni, con rivalutazione annuale del capitale investito. Il contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o di invalidità totale e permanente dell'Assicurato.

Obiettivi: Postafuturo MultiUtile consente di realizzare una forma di risparmio che riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù attraverso l'accantonamento ricorrente (annuale o mensile) di un importo predefinito contrattualmente. 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.

Il prodotto prevede almeno la restituzione del premio versato al netto dei costi e garantisce, in aggiunta, sia una copertura assicurativa ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato a seguito di qualunque causa, sia coperture assicurative complementari, all'Assicurato o ai Beneficiari, in caso di decesso o invalidità totale e permanente a seguito di infortunio 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 bassa propensione al rischio, che intendano costituire, nel lungo periodo, un piano di accumulo orientato al progressivo sviluppo di una disponibilità futura e alla tutela della propria persona e dei propri cari, senza esporre il capitale investito all'andamento dei mercati finanziari.

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

Prestazione in caso di vita a scadenza: alla scadenza della polizza, in caso di vita dell'Assicurato, sarà riconosciuto a quest'ultimo il capitale assicurato maturato a tale data che, in ogni caso, sarà almeno pari al premio versato al netto dei costi (Premio Investito).

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato: in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del presente Contratto, la Compagnia pagherà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato maturato a tale data, il cui ammontare sarà almeno pari ai Premi Versati.

Coperture complementari

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato derivante da infortunio o incidente stradale: in caso di decesso dell'Assicurato derivante da infortunio, la Compagnia corrisponderà un capitale aggiuntivo di pari importo rispetto a quello già previsto per il caso di decesso, con il limite massimo di 100.000 Euro, se il decesso dell'Assicurato avviene entro gli 80 anni di età. L'incremento del capitale è ridotto del 50% se l'Assicurato al momento del decesso ha un'età assicurativa superiore a 80 anni.

Invece, in caso di decesso dovuto ad incidente stradale, il capitale aggiuntivo sopraindicato verrà raddoppiato.

Prestazione in caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato derivante da infortunio: in caso di invalidità totale e permanente derivante da infortunio, il contratto si risolve e la Compagnia pagherà un capitale aggiuntivo di pari importo rispetto a quello già previsto per il caso di decesso, con il limite massimo di 100.000 Euro, se il decesso dell'Assicurato avviene entro gli 80 anni di età.

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 50 anni e il premio è ricorrente e di importo non inferiore ad Euro 600 nel caso di pagamento annuale o di Euro 50 nel caso di pagamento mensile. Il contratto prevede il pagamento dei premi per tutta la durata contrattuale.

È possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 500,00.

Il premio medio per la copertura delle prestazioni assicurative è pari allo 0,10% annuo. Tale costo è compreso nella quota del rendimento della Gestione Separata trattenuto dalla Compagnia. La riduzione del rendimento annuo dovuta al pagamento dei

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.

premi assicurativi corrisponde, sull'orizzonte temporale raccomandato pari a 8 anni, a 0,10%. Il premio medio stimato per la copertura delle prestazioni assicurative corrisponde allo 0,5% del premio annuo versato mentre la parte del premio che viene investita all'interno della Gestione Separata corrisponde in media al 96,9% del premio.

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 8 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 Contratto dà 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 € 8.000 Premio assicurativo € 37		1 anno	4 anni	8 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	960 € -3,97%	3.870 € -1,31%	7.750 € -0,71%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	970 € -2,96%	3.974 € -0,26%	8.171 € 0,47%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	973 € -2,66%	4.003 € 0,03%	8.305 € 0,83%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	977 € -2,32%	4.036 € 0,36%	8.451 € 1,22%
Importo investito cumulato		960 €	3870 €	7.750 €
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	2.000 €	8.006 €	16.610 €
Premio assicurativo cumulato		1 €	10 €	37 €

La presente tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di Euro 1.000 all'anno.

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 1.000 all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento [1.000 EUR] Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 8 anno
Costi totali	52 €	259 €	745 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,22%	2,53%	1,90%

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	0,70%	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	1,20%	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: 8 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 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.