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

Poste Progetti Futuri
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 25/11/2019.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Poste Progetti Futuri è un contratto assicurativo sulla vita c.d. "multiramo", a vita intera, a premio unico e premi unici aggiuntivi, caratterizzato dalla combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili e di un prodotto finanziario assicurativo di tipo unit-linked. Il Premio Investito viene suddiviso, secondo una combinazione predefinita di investimento, ***per il 50% nella Gestione Separata PostaValore Più e per il 50% nel Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Selezione Multipla.*** Il Contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale o di decesso dell'Assicurato.

Obiettivi: Poste Progetti Futuri 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 allocata nel Fondo Interno Assicurativo, la relativa componente del Premio è collegata all'andamento del valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Selezione Multipla, il cui scopo è quello di realizzare l'incremento del patrimonio conferito tramite una gestione professionale attiva rispetto ad un paramento oggettivo di riferimento (il "Benchmark"). Il Fondo Interno Assicurativo prevede un'allocazione dinamica delle risorse, principalmente verso quote di più OICVM di varie asset class, sia di Area Euro che internazionali, gestiti da diverse società di gestione. 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 caratterizzati da una conoscenza ed esperienza elementare 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 che espone approssimativamente la metà del capitale investito all'andamento dei mercati finanziari.

Prestazioni assicurative e costi:
Il Contratto prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, 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.
La somma dei suddetti importi, è definita come il Capitale Caso Morte, che verrà maggiorato:
a) in caso di decesso dell'Assicurato nel primo Anno Assicurativo del Contratto, di un importo pari ai costi gravanti sul Premio Versato; o
b) in caso di decesso dell'Assicurato dal secondo Anno Assicurativo del Contratto in poi, di una percentuale del Capitale Caso Morte 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 52 anni e il premio è unico e di importo non inferiore a Euro 50.000,00. È possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 2.500,00.
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 98,75% del premio versato.

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

1 **2** 3 4 5 6 7

Rischio più basso — *Rischio più alto*

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.
Il prodotto è stato classificato 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 48,80% 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 € 44		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	**9.047 €** -9,53%	**9.761 €** -0,80%	**10.031 €** 0,06%
Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**9.711** € -2,89%	**9.967** € -0,11%	**10.389** € 0,77%
Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**10.200** € 2,00%	**10.868** € 2,81%	**11.640** € 3,08%
Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**10.707 €** 7,07%	**11.864 €** 5,86%	**13.023 €** 5,42%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi**	**12.750 €**	**13.585 €**	**12.804 €**

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, l'investitore potrebbe rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

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	**290 €**	**679 €**	**1.122 €**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,90%	2,10%	1,92%

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**	0,26%	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	1,65%	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

Il Contraente potrà attivare, al momento della sottoscrizione e in corso di contratto, l'Opzione Liquidazione Programmata. Il servizio consiste in un piano di riscatti automatici programmati per erogare, ogni anno, l'importo richiesto dal Contraente. In alternativa, il Contraente potrà attivare, al momento della sottoscrizione e in corso di contratto, l'Opzione Cedola. Il servizio consiste nella liquidazione della performance annuale complessiva, mediante il pagamento di una cedola di importo variabile calcolata proporzionalmente dal capitale investito nella Gestione Separata e nel Fondo Interno Assicurativo.
Poste Vita S.p.A. effettua un Ribilanciamento Automatico Annuale riallocando l'investimento secondo i parametri di composizione della combinazione predefinita di investimento di appartenenza. La data di ribilanciamento è fissa e corrisponde al 31 gennaio di ogni anno. Il Ribilanciamento Automatico Annuale è effettuato da Poste Vita S.p.A. su tutti i contratti emessi fino al 31 dicembre dell'anno precedente e attivi alla Data Ribilanciamento. L'operazione di Ribilanciamento Automatico Annuale avviene esclusivamente se la percentuale allocata nel Fondo Interno Poste Vita Selezione Multipla ha subito un'oscillazione in eccesso o in difetto di una percentuale pari o superiore al 10% rispetto a quella della combinazione predefinita di investimento di appartenenza.
A partire dalla Data di Decorrenza del Contratto, il Contraente potrà effettuare operazioni di switch, esclusivamente in misura totale, da una combinazione predefinita di investimento ad un'altra.
Al momento della sottoscrizione e in corso di Contratto, il Contraente può richiedere inoltre richiedere l'attivazione di uno dei servizi di switch guidati, quali il Servizio di Incremento Graduale o il Servizio di Decremento Graduale.
Ulteriori informazioni di dettaglio sono fornite nel documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP) e nelle condizioni di assicurazione consultabili sul sito www.postevita.it e consegnati al Contraente prima della sottoscrizione del contratto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento.