

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto

Poste Soluzione Premium - Opzione di investimento: Gestione Separata Posta Valore Più.

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi dell'opzione di investimento: per la parte investita nella Gestione Separata, la relativa componente del Premio viene rivalutata in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta Valore Più. 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. L'obiettivo è la conservazione del capitale investito nella Gestione Separata, senza esporlo alle oscillazioni dei mercati finanziari.

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 elementare dei mercati e degli strumenti finanziari, che intendano realizzare una forma di risparmio contraddistinta da un obiettivo d'investimento di medio termine, senza esporre il capitale investito nella Gestione Separata a perdite dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio:



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione rispetto ad altre opzioni. 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.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Scenari di performance:

| Investimento € 10.000 Premio assicurativo € | 1 anno | 3 anni | 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--------|--------|--|
|--|--------|--------|--|

Scenari di sopravvivenza

| Scenario | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 1 anno | 3 anni | 5 anni |
|----------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Scenario di stress | | 9.960 € -0,40% | 9.960 € -0,13% | 9.960 € -0,08% |
| Scenario sfavorevole | | 10.019 € 0,19% | 10.131 € 0,43% | 10.232 € 0,46% |
| Scenario moderato | | 10.056 € 0,56% | 10.221 € 0,73% | 10.384 € 0,76% |
| Scenario favorevole | | 10.104 € 1,04% | 10.344 € 1,13% | 10.597 € 1,17% |

Scenario di morte

| | | | | |
|--------------------------|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | 12.570 € | 12.776 € | 11.422 € |
|--------------------------|---|-----------------|-----------------|-----------------|

La presente tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro, pur a fronte di un premio minimo previsto dal contratto di 75.000 Euro.

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.

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 10.000 Euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo:

| Investimento € 10.000 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 | 160 € | 412 € | 677 € |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 1,60% | 1,33% | 1,28% |

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 | 0,08% | 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. |