

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento assicurativo. 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

Valore Solido

Poste Vita S.p.A. - Gruppo Poste Italiane.

Sito internet: www.postevita.it - Recapito telefonico: 06.54924.1 - Per ulteriori informazioni chiamare il Numero: 02.82443621

E-mail: infoclienti@postevita.it; PEC: postevita@pec.postevita.it.

Sede Legale: Viale Europa, 190 - 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 in data: 01/04/2022.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Valore Solido è un Contratto di assicurazione sulla vita in forma mista della durata di 10 anni a premio unico, con rivalutazione annuale, positiva o negativa, del Capitale Assicurato in base al rendimento della Gestione Separata Posta ValorePiù. Il Contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di Riscatto totale, di decesso o a scadenza.

Obiettivi: Valore Solido mira a realizzare una forma di investimento mediante la rivalutazione annua delle prestazioni in base al rendimento 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.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il prodotto si rivolge a Clienti al dettaglio caratterizzati da una conoscenza ed esperienza anche di base dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio anche bassa che intendano cogliere in un orizzonte temporale di medio o lungo termine le opportunità di rendimento di una gestione assicurativa esponendo il capitale investito a possibili perdite limitate dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari nel caso di Riscatto totale. Il Contraente, al momento della sottoscrizione del Contratto, deve avere un'età assicurativa massima di 85 anni. Il Contraente coincide con l'Assicurato.

Prestazioni assicurative e costi: In caso di decesso dell'Assicurato, il Contratto prevede il pagamento, ai Beneficiari caso morte, del Capitale Assicurato maturato alla data di avvenimento della comunicazione di decesso, il cui ammontare sarà almeno pari al Premio Versato, al netto dei riscatti parziali.

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, Poste Vita prevede il pagamento del Capitale Assicurato maturato alla data di scadenza, il cui ammontare sarà almeno pari al Premio Investito, che in tale Contratto coincide con il Premio Versato, al netto dei riscatti parziali.

In caso di Riscatto totale da parte del Contraente Poste Vita paga un importo almeno pari al Premio Investito, che in tale Contratto coincide con il Premio Versato ridotto di una percentuale pari alla Commissione di Gestione annuale prevista contrattualmente, applicata per il periodo di permanenza nel Contratto, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e delle penali laddove previste contrattualmente. **Il Contraente, sopporta pertanto il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore al Premio Versato anche in considerazione dei costi previsti.**

Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione «Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?».

Il premio è unico e di importo non inferiore a 500.000 Euro. Il Contratto prevede il pagamento dei premi fino a che l'età assicurativa massima del Contraente è pari a 85 anni.

Dal Premio Versato la Compagnia non trattiene costi sui premi. È prevista una Commissione di Gestione annua applicata sul rendimento della Gestione Separata; l'impatto sul rendimento è specificato nella sezione «Quali sono i costi?». L'importo del Premio Investito è pari al 100% del Premio Versato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio:



Rischio più basso

Rischio più alto



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.

Il prodotto è stato classificato 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.

L'Assicurato, in caso di vita alla scadenza del Contratto, ha diritto alla restituzione di almeno il 100% del Premio Versato. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Il Contratto, in caso di decesso dell'Assicurato, prevede la restituzione di un importo almeno pari al 100% del Premio Versato.

In ipotesi di insolvenza della Compagnia e, quindi, qualora la stessa non sia in grado di pagare quanto dovuto, il Contraente potrebbe perdere l'intero investimento.

Scenari di performance:

Investimento € 10.000	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	9.707 € -2,93%	9.714 € -1,43%	9.701 € -0,76%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.842 € -1,58%	9.926 € -0,37%	10.115 € 0,29%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.879 € -1,21%	10.004 € 0,02%	10.276 € 0,68%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.899 € -1,01%	10.046 € 0,23%	10.393 € 0,97%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	10.081 €	10.157 €	10.276 €
-------------------	--	----------	----------	----------

La presente tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro 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, 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 applicabili.

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.

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	342 €	436 €	584 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,42%	2,16%	1,40%

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	1,40%	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.

Trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso, il Contraente può esercitare il Riscatto, sia totale che parziale, della prestazione maturata.

Prima che sia avvenuto l'addebito del Premio, il Contraente può esercitare il diritto di revoca. In caso di Riscatto il Contraente, per effetto delle penali di uscita, dei Costi sui premi e delle Commissioni di Gestione, sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore al Premio Investito che in tale Contratto coincide con il Premio Versato.

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 Europa, 190 - 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>.

I reclami da indirizzare al soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa, possono essere inoltrati per iscritto ai recapiti indicati nelle sezioni dedicate del sito internet dell'Intermediario, nonché nell'Informativa precontrattuale che, a cura dello stesso Intermediario, verrà consegnata al cliente.

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 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.