

Documento contenente le informazioni chiave generico

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

PostePremium Soluzione Assicurativa Più

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

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 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.

Il presente documento è stato prodotto in data: 13/12/2022.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: PostePremium Soluzione Assicurativa Più è un contratto assicurativo sulla vita c.d. "multiramo", a vita intera, a premio unico, con possibilità di effettuare versamenti di premio aggiuntivi, caratterizzato dalla combinazione di un prodotto assicurativo a prestazioni rivalutabili e di un prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit-linked. Il Premio Investito viene suddiviso fra una varietà di Fondi Esterni, comprensivi di Exchange Traded Funds (di seguito ETF), relativi alla componente unit-linked, e la Gestione Separata, riferita alla componente a prestazioni rivalutabili. La parte di capitale investita in Gestione Separata deve essere pari almeno al 10% e pari al massimo al 50%, mentre la percentuale di investimento complessivo tra Fondi Esterni dovrà essere compreso tra un minimo del 50% e un massimo del 90% del Premio Versato, con ripartizione libera tra i Fondi esterni. Il numero complessivo di Fondi Esterni associato al contratto non può essere superiore a 20 e ciascuno di essi deve essere sottoscritto per un importo minimo pari a 1.000 Euro.

Il contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale o di decesso dell'Assicurato.

Informazioni aggiuntive sulle singole opzioni d'investimento e sugli obiettivi delle stesse sono descritte nell'Allegato al presente documento. Il documento contenente le informazioni chiave e il relativo allegato sono disponibili sul sito internet della Compagnia www.postevita.it.

Obiettivi: PostePremium Soluzione Assicurativa Più risponde all'obiettivo di investimento, su un orizzonte temporale di lungo periodo. Per la parte investita nella Gestione Separata, la relativa componente del Premio Investito 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 investita nei Fondi Esterni, la relativa componente del Premio è investita nelle quote di tali fondi, la cui performance è legata al mercato azionario, obbligazionario e monetario, a seconda della tipologia di fondo selezionato. Il prodotto prevede la restituzione di un importo almeno pari al Premio Investito nella Gestione Separata, ridotto di una percentuale pari alla Commissione di Gestione annuale prevista contrattualmente, applicata per il periodo di permanenza nel Contratto e prevede una copertura assicurativa ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato attraverso l'incremento del valore del Contratto su entrambe le componenti dell'investimento (dal 35% all'1% in base alle fasce di età).

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 limitata dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio a partire da molto bassa in base alla scelta delle opzioni sottostanti, che intendano cogliere in un orizzonte temporale di lungo termine le opportunità di rendimento di una gestione assicurativa e di un portafoglio di Fondi Esterni esponendo una percentuale a partire da circa il 50% del capitale investito all'andamento dei mercati finanziari, con conseguenti possibili perdite potenziali del capitale investito.

È prevista l'eventuale possibilità di liquidazione annuale del rendimento sotto forma di cedola, ove sia attivata l'Opzione Cedola. Il Contraente e l'Assicurato, al momento della sottoscrizione del Modulo di Richiesta Investimento, devono avere un'età anagrafica minima di 18 anni e un'età assicurativa massima di 80 anni. In caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, al momento della sottoscrizione, il Contraente deve coincidere con l'Assicurato.

Il prodotto non è idoneo per le controparti qualificate, per Clienti con una conoscenza ed esperienza di base dei mercati e degli strumenti finanziari, per Clienti che non hanno capacità di sopportare le perdite e per Clienti con età assicurativa superiore a 80 anni.

Il contratto è riservato alla clientela Premium¹.

¹ I Clienti che hanno aderito al servizio Premium offerto dall'Intermediario.

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 dei Fondi Esterni associati al Contratto detenute alla data di disinvestimento, al netto del costo di negoziazione gravante sugli ETF, se selezionati e del Capitale Assicurato rivalutato in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata. Il Capitale Caso Morte viene maggiorato in base all'Anno Assicurativo e all'età dell'Assicurato al momento del decesso:

- se il decesso avviene nel primo Anno Assicurativo, la maggiorazione è pari ai costi a carico del Contraente e compresi nel Premio Versato
- se il decesso avviene dal secondo Anno Assicurativo in poi, la maggiorazione è pari a una percentuale del Capitale Caso Morte che dipende dall'età dell'Assicurato al momento del decesso e che non può superare l'importo di 50.000 Euro.

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 75.000 Euro e non superiore a 2.500.000 Euro. In caso di Collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, il Contraente deve coincidere con l'Assicurato.

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 ai Fondi Esterni.

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 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 a un livello variabile tra 1 e 6 su 7, che corrisponde ad una classe di rischio variabile tra la più bassa e la seconda più alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello che va da molto basso a alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato incidano su quanto dovuto dalla Compagnia. Il Contraente ha diritto alla restituzione di almeno il 10% del proprio capitale che corrisponde alla quota minima di capitale investibile nella Gestione Separata. 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

Il rischio e le performance del prodotto possono variare in base alle opzioni d'investimento scelte. La performance del prodotto nel suo complesso dipende sia dai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata sia dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Esterni selezionati. Le diverse opzioni di investimento previste dal prodotto sono descritte più dettagliatamente nell'Allegato consegnato al Cliente insieme al presente Documento e disponibile anche sul sito della Compagnia.

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 10.000 Euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Le tabelle di seguito illustrano il valore minimo e il valore massimo tra tutte le opzioni di investimento possibili per ciascuna voce di costo.

Investimento: 10.000 € Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	da 240,00 € a 416,40 €	da 424,94 € a 959,43 €	da 676,08 € a 1.576,36 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 2,42% a 4,19%	da 1,41% a 3,18%	da 1,33% a 3,10%

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
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,12%	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	da 1,20% a 2,97%	Impatto dei costi trattenuti annualmente per gestire gli investimenti.
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 sulla base delle caratteristiche del prodotto e della tipologia dei Fondi Esterni e della Gestione Separata. Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato del prodotto potrebbe differire da quello specifico di ciascuna opzione di investimento calcolato ipotizzando che l'opzione venga acquistata singolarmente.

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 dei Fondi Esterni, potrà essere inferiore al Premio Versato.

Fino a che il Contratto non risulti perfezionato, ovvero prima che sia avvenuto l'addebito del premio, il Contraente può revocare la proposta formulata nel Modulo di Richiesta Investimento.

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>.

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

A far data dalla sottoscrizione del Modulo di Richiesta Investimento, il Contraente può scegliere di attivare le seguenti opzioni:

- **Opzione Ribilanciamento Annuale:** con il Ribilanciamento Annuale, Poste Vita ridistribuisce l'investimento secondo i parametri di composizione scelti dal Contraente. La data di ribilanciamento è fissa e corrisponde al 31 gennaio di ogni anno. Il Ribilanciamento Annuale è effettuato da Poste Vita su tutti i contratti emessi fino al 31 dicembre dell'anno precedente e attivi alla Data Ribilanciamento. L'operazione di Ribilanciamento Annuale avviene esclusivamente se la percentuale allocata nei Fondi Esterni ha subito un'oscillazione in eccesso o in difetto di una percentuale pari o superiore al 10% rispetto a quella della allocazione scelta dal Contraente.
- **Opzione Stop Loss:** l'opzione consiste in un meccanismo di switch automatici, non gravati da costi, del controvalore delle quote dei Fondi Esterni selezionati dal Contraente, per i quali si verifichi una riduzione del controvalore delle quote pari al 10%. In tal caso, il controvalore delle quote del Fondo o dei Fondi con andamento negativo, tra quelli selezionati dal Contraente, verrà trasferito verso la Gestione Separata.
- **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:

- **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 nei Fondi Esterni selezionati dal Contraente. In caso di Collocamento mediante tecniche di vendita a distanza, il Beneficiario della Cedola può essere esclusivamente il Contraente.

Trascorsi 30 giorni dalla Data di Decorrenza del Contratto, il Contraente può effettuare trasferimenti, totali o parziali, tra le diverse componenti. In particolare, il Contraente può richiedere il trasferimento:

- totale o parziale da un Fondo Esterno verso altri Fondi Esterni o verso la Gestione Separata. Le somme complessivamente presenti su un Fondo possono essere trasferite:
 - a uno o più Fondi Esterni tra quelli già selezionati
 - a uno o più Fondi Esterni disponibili ma non ancora selezionati
 - alla Gestione Separata
- parziale dalla Gestione Separata verso uno o più Fondi Esterni.

Le somme complessivamente presenti nella Gestione Separata possono essere trasferite:

- a uno o più Fondi Esterni tra quelli già selezionati
- a uno o più Fondi Esterni disponibili ma non ancora selezionati.

I trasferimenti di cui sopra possono essere effettuati contemporaneamente su un massimo di 10 Fondi.

A seguito dell'operazione di switch il numero di Fondi Esterni selezionati sul Contratto non può essere superiore a 20. Inoltre, devono essere mantenute le seguenti ripartizioni:

- percentuale di investimento nella Gestione Separata: minimo 10% e massimo 50% del valore complessivo del Contratto
- percentuale di investimento nei Fondi Esterni: minimo 50% e massimo 90% del valore complessivo del Contratto.

Non c'è limite al numero di switch per Anno Assicurativo.

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.

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto:

PostePremium Soluzione Assicurativa Più - 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, ridotto di una percentuale pari alla Commissione di Gestione annuale prevista contrattualmente, applicata per il periodo di permanenza nel Contratto e prevede, 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 anche limitata dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio a partire da molto bassa in base alla scelta delle opzioni sottostanti, che intendano cogliere in un orizzonte temporale di lungo termine le opportunità di rendimento di una gestione assicurativa e di un portafoglio di Fondi Esterni esponendo una percentuale a partire da circa il 50% del capitale investito all'andamento dei mercati finanziari, con conseguenti possibili perdite potenziali del capitale investito.

È prevista l'eventuale possibilità di liquidazione annuale del rendimento sotto forma di cedola, ove sia attivata l'Opzione Cedola. Il Contraente e l'Assicurato, al momento della sottoscrizione del Modulo di Richiesta Investimento, devono avere un'età anagrafica minima di 18 anni e un'età assicurativa massima di 80 anni. In caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, al momento della sottoscrizione, il Contraente deve coincidere con l'Assicurato.

Il prodotto non è idoneo per le controparti qualificate, per Clienti con una conoscenza ed esperienza di base dei mercati e degli strumenti finanziari, per Clienti che non hanno capacità di sopportare le perdite e per Clienti con età assicurativa superiore a 80 anni.

Il contratto è riservato alla clientela Premium¹.

¹ I Clienti che hanno aderito al servizio Premium offerto dall'Intermediario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione sia mantenuta per 5 anni.

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 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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: 0 €

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		9.954,54 € -0,45%	9.986,40 € -0,05%	9.946,39 € -0,11%
Scenario sfavorevole		10.072,21 € 0,72%	10.330,51 € 1,09%	10.511,02 € 1,00%
Scenario moderato		10.078,67 € 0,79%	10.390,99 € 1,29%	10.706,86 € 1,38%
Scenario favorevole		10.087,20 € 0,87%	10.478,25 € 1,57%	11.015,86 € 1,95%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	1 anno	3 anni	5 anni
		11.152,54 €	11.430,09 €	11.777,55 €

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 dopo 5 anni
Costi totali	240,00 €	424,94 €	676,08 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,42%	1,41%	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
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,12%	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.
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00%	Impatto della commissione di performance.
	Commissioni di overperformance	0,00%	Impatto dei carried interests.