

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 Progetto Capitale

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 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: 25/11/2022.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Poste Progetto Capitale è un contratto assicurativo sulla vita in forma mista di durata 10 anni c.d. "multiramo", a premi ricorrenti, caratterizzato dalla combinazione di un prodotto assicurativo a prestazioni rivalutabili (la cd. "Componente Rivalutabile") e di un prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit-linked (la cd. "Componente unit-linked"). **Il Premio complessivamente Investito viene suddiviso, secondo una Combinazione Predefinita di investimento, per il 30% nella Gestione Separata PostaValore Più e per il 70% nel Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Progetto Dinamico.** Il Contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di Riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o a scadenza.

Obiettivi: Poste Progetto Capitale è pensato per rispondere all'obiettivo di investimento, su un orizzonte temporale di lungo periodo, attraverso la costituzione di un piano di accumulo di capitale. Il Premio Investito nella Gestione Separata viene rivalutato, positivamente o negativamente, 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.

Il Premio Investito nel Fondo Interno Assicurativo è collegato all'andamento del valore delle Quote del Fondo Interno Poste Vita Progetto Dinamico, il cui scopo è quello di realizzare una crescita del capitale, attraverso una gestione professionale attiva rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (il "Benchmark"). La politica di investimento adottata per il Fondo Interno Assicurativo prevede un'allocazione dinamica delle risorse primariamente in Quote di più OICVM, sia di Area Euro che internazionali, gestiti da varie società di gestione.

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 medio-bassa che intendano cogliere, in un orizzonte temporale di lungo termine, le opportunità di rendimento di una gestione assicurativa e del Fondo Interno Assicurativo scelto, con un'esposizione significativa del capitale investito all'andamento dei mercati finanziari e con la conseguente possibilità di perdite potenziali del capitale investito.

Il Contratto può essere concluso da chiunque abbia, al momento della sottoscrizione del Contratto o del Modulo di proposta, ove previsto, un'età anagrafica minima di 18 anni e un'età assicurativa massima di 80 anni. Il Contraente coincide con l'Assicurato.

Il prodotto non è idoneo per le controparti qualificate, per Clienti che non hanno capacità di sopportare le perdite e per Clienti con età assicurativa superiore a 80 anni.

Prestazioni assicurative e costi: Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del Contratto, è riconosciuto un Bonus di importo pari all'1% dei premi versati nelle prime 5 annualità. Il Bonus viene versato sul Contratto, esclusivamente nella componente allocata nella Gestione Separata e incrementa il Capitale Assicurato. A scadenza del Contratto viene erogato un ulteriore Bonus pari all'1% dei premi versati dalla sesta annualità di Contratto fino alla scadenza dello stesso.

In caso di decesso dell'Assicurato, il Contratto prevede il pagamento, in favore del/i Beneficiario/i designato/i 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:

- in caso di decesso dell'Assicurato nel primo Anno Assicurativo del Contratto, di un importo pari ai costi gravanti sul Premio Versato; o
- 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. Tale maggiorazione non può superare i 50.000 Euro.

Alla scadenza del Contratto, se l'Assicurato è in vita, è previsto il pagamento di un capitale la cui somma è data dal Capitale Assicurato per la parte di premio investita nella Gestione Separata e il controvalore delle Quote per la parte di premio investita nel Fondo Interno Assicurativo associato al Contratto.

In ipotesi di Riscatto totale, il Contraente riceve una somma data da:

- il Capitale Assicurato della Gestione Separata, rivalutato pro-rata temporis fino al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di Riscatto;
- il controvalore delle Quote detenute nel Fondo Interno Assicurativo, ottenuto moltiplicando il numero delle Quote per il Valore Unitario della Quota calcolato al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di Riscatto, completa di tutta la documentazione.

Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". I premi ricorrenti versati con frazionamento mensile, sono di importo minimo 50 Euro e massimo 500 Euro. Non è consentito effettuare versamenti di premio aggiuntivi.

Il premio della copertura assicurativa relativa alla maggiorazione in caso di decesso dell'Assicurato è pari allo 0,10% annuo, compreso nella co missione trattenuta dal rendimento della Gestione Separata e nella commissione di gestione applicata al Fondo Interno Assicurativo. La riduzione del rendimento annuo dovuta al prelievo dei premi assicurativi corrisponde allo 0,10%, sull'orizzonte temporale raccomandato pari a 5 anni. L'importo investito è pari al 99,50% del premio versato.

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 al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le probabilità che si verifichino delle perdite sono classificate nel livello medio-basso 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 27,65% 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: 1.000 € Premio assicurativo: 18 € | 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 | 606,66 € -39,33% | 2.491,45 € -9,00% | 4.025,39 € -7,14% |
|----------------------------|--|---------------------|----------------------|----------------------|
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 922,22 € -7,78% | 2.741,38 € -4,44% | 4.539,53 € -3,20% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 1.008,18 € 0,82% | 3.058,08 € 0,96% | 5.194,08 € 1,27% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 1.095,64 € 9,56% | 3.407,50 € 6,51% | 5.932,61 € 5,76% |
| Importo investito cumulato | | 1.000,00 € | 3.000,00 € | 5.000,00 € |

Scenario di morte

| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | 1.260,22 € | 3.822,60 € | 5.713,49 € |
|------------------------------|--|------------|------------|------------|
| Premio assicurativo cumulato | | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |

La presente tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 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 1.000 Euro all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

| Investimento: 1.000 € Scenari | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|---------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | 22,10 € | 118,84 € | 257,33 € |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 2,23% | 1,98% | 1,70% |

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 | -0,03% | 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 | 1,73% | 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 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.

Trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso, il Contraente può esercitare il Riscatto, sia totale che parziale, della prestazione maturata. In caso di Collocamento tramite tecniche di comunicazione a distanza mediante Modulo di Proposta, prima che sia avvenuto l'addebito del premio, il Contraente può esercitare il diritto di revoca. Per effetto dei costi e della variabilità del valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, l'importo da liquidare in caso di Riscatto potrà essere inferiore al Premio Complessivamente Investito.

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

Il Contratto prevede il pagamento di un Piano di premi ricorrenti. La data di investimento dei premi ricorrenti coincide con il giorno di incasso del premio per la parte investita in Gestione Separata e con il Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui è stato accertato da Poste Vita il buon fine dell'incasso, per la parte investita nel Fondo Interno Assicurativo.

Il Contraente potrà effettuare operazioni di Switch Volontari, esclusivamente in misura totale, trasferendo l'intero importo o su una delle altre 3 Combinazioni Predefinite disponibili o tra Fondi Interni Assicurativi.

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.