

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto:

PostePremium Soluzione Assicurativa - 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 di stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.934,39 € -0,66%	9.890,28 € -0,37%	9.807,97 € -0,39%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.040,39 € 0,40%	10.220,01 € 0,73%	10.451,33 € 0,89%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.048,26 € 0,48%	10.239,55 € 0,79%	10.487,18 € 0,96%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.056,35 € 0,56%	10.256,94 € 0,85%	10.514,11 € 1,01%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	11.053,08 €	11.263,50 €	11.535,90 €

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	179,28 €	421,48 €	669,20 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,81%	1,40%	1,32%

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

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.