

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 Domani Insieme

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

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

Sede Legale: Viale Europa, 190 - 00144 Roma, Italia

Sito internet: www.postevita.it - Recapito telefonico: 06.54924.1 - Per ulteriori informazioni chiamare il Numero Verde gratuito: 800.316.181

Consob è responsabile della vigilanza di Poste Vita in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

Il presente documento è stato prodotto in data: 21/04/2023.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Poste Domani Insieme è un Contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico, con rivalutazione annuale del Premio Investito in base al rendimento, positivo o negativo, della Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità. Il Contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di Riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o a scadenza.

Termine: Poste Domani Insieme ha una durata di 10 anni.

Obiettivi: Poste Domani Insieme è pensato per rispondere all'obiettivo di investimento, su un orizzonte temporale di lungo periodo, mediante la rivalutazione annua delle prestazioni in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata. 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 con un'Età Assicurativa massima di 85 anni, 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 lungo termine le opportunità di rendimento di una gestione assicurativa, con l'eventuale possibilità di liquidazione annuale del rendimento sotto forma di cedola, ove sia attivata l'Opzione Cedola. Il Premio Investito, al netto di eventuali Riscatti parziali e cedole già liquidate, è garantito alla scadenza. Il prodotto è caratterizzato da una bassa esposizione all'andamento dei mercati finanziari, con la conseguente possibilità di limitate perdite del capitale investito in caso di Riscatto totale. In tale Contratto 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 85 anni.

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 pervenimento della comunicazione di decesso, il cui ammontare sarà almeno pari al Premio Versato, al netto dei riscatti parziali e delle cedole eventualmente già liquidate, ove sia attivata l'Opzione Cedola. In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, Poste Vita prevede la corresponsione del Capitale Assicurato maturato alla data di scadenza, il cui ammontare sarà almeno pari al Premio Investito al netto dei riscatti parziali e delle cedole eventualmente già liquidate, ove sia attivata l'Opzione Cedola. In ipotesi di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, lo stesso potrebbe pertanto ricevere un importo inferiore al Premio Versato.

In caso di Riscatto totale da parte del Contraente Poste Vita paga un importo almeno pari al Premio Investito, 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 cedole eventualmente già liquidate, ove sia attivata l'Opzione Cedola. Il Contraente sopporta pertanto il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore sia al Premio Versato che al Premio Investito. Il Contratto prevede la possibilità di richiedere il riscatto parziale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le probabilità che si verifichino delle perdite 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.

L'Assicurato, in caso di vita alla scadenza del Contratto, ha diritto alla restituzione di un importo almeno pari al 97,55% del Premio Versato. Qualsiasi

Poste Vita S.p.A.

00144, Roma (RM), Viale Europa, 190 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203 • PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it • Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.

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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: 0 €	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
---	---------------------------------	---------------------------------

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Importo Monetario	€ 9.640	€ 9.070
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.830 -1,65%	€ 9.790 -0,35%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.840 -1,64%	€ 10.200 0,33%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.910 -0,90%	€ 10.720 1,17%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.990 -0,06%	€ 11.400 2,20%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.720
-------------------	--	----------	----------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi pagati dal Contraente al distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale del Contraente, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari sfavorevole, moderato e favorevole sono il risultato di simulazioni effettuate applicando la metodologia prevista dalle regolamentazioni di settore e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 10°, 50° e 90° percentile della distribuzione statistica.

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?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 362	€ 976
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	1,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con l'Intermediario che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di riscatto		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Percentuale dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Sono compresi i costi di distribuzione del 100% dell'importo investito. Questa è la cifra massima che può essere addebitata.	0,4%
Costi di uscita	Non viene addebitata una commissione di uscita per questo prodotto.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissione di Gestione annua applicata sul rendimento della Gestione Separata. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,2%
Costi di transazione	Si tratta dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 6 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.

In caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza con la compilazione da parte del Contraente del Modulo di proposta prima che sia avvenuto l'addebito del Premio, il Contraente può esercitare il diritto di revoca. In caso di Riscatto il Contraente, sebbene non siano previste penali di uscita, per effetto dei Costi sui Premi e delle Commissioni di Gestione, sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore ai premi investiti.

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 pertinenti

Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di attivare, alla sottoscrizione o in corso di Contratto, l'Opzione Cedola. In caso di attivazione di tale Opzione Cedola, in ipotesi di rendimento positivo della Gestione Separata e di conseguente rivalutazione positiva del Premio Investito, a condizione che l'importo residuo in polizza sia almeno di 3.000 euro, Poste Vita, a ogni ricorrenza annuale del Contratto, liquiderà al Beneficiario della Rivalutazione la positiva rivalutazione annua maturata sul Premio Investito, mediante il pagamento di una cedola di importo variabile.

La singola rivalutazione dipenderà dall'effettivo risultato realizzato in quell'anno dalla Gestione Separata, al netto della Commissione di Gestione trattenuta da Poste Vita S.p.A., pari a 1,20%. Qualora il rendimento realizzato nell'anno dalla Gestione Separata, al netto di tale Commissione di Gestione, assuma valore negativo, in considerazione della conseguente rivalutazione negativa del Premio Investito, al Beneficiario della Rivalutazione non sarà corrisposta alcuna cedola. Il Beneficiario della Rivalutazione è designato dal Contraente. In caso di collocamento a distanza, il Beneficiario della Rivalutazione può essere esclusivamente il Contraente.

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.