

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 Integrazione Programmata

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: 24/08/2023.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Poste Progetto Integrazione Programmata è un Contratto assicurativo sulla vita in forma mista c.d. "multiramo", a Premio Unico e versamenti aggiuntivi, 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 Unico viene investito in una Combinazione Predefinita di Partenza, costituita per il 100% dalla Gestione Interna Separata Posta ValorePiù e per lo 0% dal Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Valore Sostenibilità Equilibrato. Poste Vita, per una durata massima di 9 mesi, effettua trasferimenti automatici mensili dalla Gestione Separata al Fondo Interno Assicurativo, per effetto dei quali aumenta l'investimento allocato nel Fondo Interno Assicurativo e diminuisce quello nella Gestione Separata (c.d. Riallocazione Graduale).

Al termine della Riallocazione Graduale, l'investimento sarà suddiviso secondo la Combinazione Predefinita costituita per il 50% dalla Gestione Separata Posta ValorePiù e per il 50% dal Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Valore Sostenibilità Equilibrato. 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 Progetto Integrazione Programmata ha una durata di 15 anni.

Obiettivi: Poste Progetto Integrazione Programmata è pensato per rispondere all'obiettivo di investimento, su un orizzonte temporale di lungo periodo. Il Premio Investito nella Gestione Separata viene rivalutato, positivamente o negativamente, 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. Il Premio Investito nel Fondo Interno Assicurativo è collegato all'andamento del valore delle Quote del Fondo Interno Poste Vita Valore Sostenibilità Equilibrato, il cui scopo è quello di realizzare una crescita del capitale investito, attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, nel rispetto del profilo di rischio del Fondo Interno Assicurativo. La politica di investimento adottata per il Fondo Interno Assicurativo prevede un'allocazione dinamica delle risorse principalmente in quote di più OICVM di natura azionaria e obbligazionaria, sia di Area Euro che internazionali effettuata anche secondo la politica di investimento della Compagnia che prende in considerazione fattori di tipo ambientale, sociale e di governo societario (cd. "Environmental, Social and Corporate governance factors" - Fattori ESG).

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto si rivolge a clienti al dettaglio con un'età anagrafica minima di 18 anni e un'età assicurativa massima di 80 anni, caratterizzati da una conoscenza ed esperienza dei mercati e degli strumenti finanziari riferibile a investitori informati e esperti 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, anche tenendo presente le tematiche riguardanti l'impatto ambientale, sociale e di governance degli investimenti sottostanti, esponendo approssimativamente la metà del capitale investito all'andamento dei mercati finanziari, con la conseguente possibilità di perdite potenziali del capitale investito.

Il prodotto prevede la liquidazione annuale di un importo di decumulo in base ad un piano di riscatti programmati (Decumulo). In tale Contratto il Contraente coincide 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.

Prestazioni assicurative e costi: 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, positivamente o negativamente, in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata. La somma dei suddetti importi, è definita come il Capitale Caso Morte.

Il Capitale Caso Morte sarà inoltre maggiorato:

- in caso di decesso dell'Assicurato nel primo Anno Assicurativo del Contratto, di un importo pari ai Costi sul Premio; 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 rivalutato in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata e dal controvalore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo scelto.

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 Contratto prevede la possibilità di richiedere il riscatto parziale.

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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 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. Se la Compagnia non è 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 12 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: 69 €	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
--	---------------------------------	---------------------------------

Scenari di sopravvivenza

Scenario	Importo Monetario	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Minimo		€ 4.840	€ 4.450
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 7.700 -22,96%	€ 6.830 -6,57%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.580 -4,17%	€ 9.450 -0,95%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.960 -0,41%	€ 10.660 1,06%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.290 2,93%	€ 11.980 3,02%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 10.960	€ 10.760
-------------------	--	----------	----------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono tutti 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 di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera caratteristiche del prodotto e componente garantita.

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 7 anni
Costi totali	€ 329	€ 1.222
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	2,0% 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 3,1% prima dei costi e al 1,1% 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 7 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.	0,3%
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 e del Fondo Interno prescelto. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,7%
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: 7 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 Unico, 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 totale 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 pertinenti

Il Contratto prevede il **Decumulo**, un piano di riscatti automatici programmati per riconoscere ogni anno al Contraente o al Beneficiario del Decumulo, se nominato, il relativo importo. Tale importo si ottiene moltiplicando il 5% per il capitale pari alla somma del Premio Unico versato e degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati in corso di Contratto, al netto di quanto già corrisposto in caso di eventuali Riscatti parziali, senza tener conto degli importi di Decumulo già liquidati. Poste Vita riconosce automaticamente gli importi di Decumulo fino a quando il residuo in polizza sia almeno pari al 20% della somma del Premio Unico versato, aumentata degli eventuali versamenti aggiuntivi, diminuita degli eventuali riscatti parziali. Se l'importo residuo scende sotto tale importo, il Decumulo viene disattivato e il Contratto resta in vigore per l'importo residuo.

Poste Vita effettua un **Ribilanciamento Automatico Annuale** riallocando l'investimento secondo le percentuali di composizione della Combinazione Predefinita. Il Ribilanciamento Automatico Annuale viene effettuato ogni anno, a partire dall'anno successivo all'emissione, il secondo giovedì del mese successivo a quello in cui ricade la Ricorrenza annuale della polizza. Una volta effettuato il Ribilanciamento Automatico Annuale, Poste Vita procede con il Decumulo.

Una volta raggiunta la Combinazione Predefinita, il Contraente potrà effettuare operazioni di Switch Volontario tra Fondi Interni Assicurativi. Ove lo Switch Volontario sia richiesto in concomitanza con la data di disinvestimento dell'importo di Decumulo, oppure del Ribilanciamento Automatico Annuale, la modifica del Fondo Interno Assicurativo viene effettuata il giovedì della settimana successiva alla data di disinvestimento dell'importo di Decumulo.

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.