

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 Valore 360

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: 15/03/2024.

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Poste Progetto Valore 360 è un Contratto assicurativo sulla vita in forma mista c.d. "multiramo", a Premio Unico e versamenti aggiuntivi, con la possibilità di attivare contestualmente un piano di 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 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 30% dalla Gestione Separata Posta ValorePiù e per il 70% dal Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Valore Sostenibilità Equilibrato. Nel momento in cui mancano 9 mesi alla data di scadenza del Contratto, si attiva automaticamente la Riallocazione Graduale Conclusiva, ossia un piano di switch automatici mensili per il trasferimento alla Gestione Separata del controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, calcolato all'inizio della Riallocazione Graduale Conclusiva, fino al raggiungimento della Combinazione Finale, costituita al 100% dalla Gestione Separata e allo 0% dal Fondo Interno Assicurativo. 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 Valore 360 ha una durata di 15 anni.

Obiettivi: Poste Progetto Valore 360 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 o 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, con un'esposizione significativa del capitale investito all'andamento dei mercati finanziari e con la conseguente possibilità di 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. È consentito il pagamento dei premi ricorrenti, in caso di attivazione del piano di premi ricorrenti contestualmente al versamento del Premio Unico, e di eventuali versamenti aggiuntivi fino ad un'età assicurativa massima del Contraente pari a 80 anni. 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, per Clienti con età anagrafica minima inferiore a 18 anni, per Clienti con età assicurativa superiore a 80 anni e per Clienti con orizzonte temporale inferiore a 12 mesi.

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 del Capitale Assicurato investito interamente nella Gestione Separata, alla data di scadenza, a seguito della Riallocazione Graduale Conclusiva.

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



Rischio più basso

Rischio più alto



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.

Il Contraente ha diritto alla restituzione di almeno il 26,70% 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

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. Tale importo è riferito esclusivamente alla componente investita nella Gestione Separata. | € | € |
|-------------|--|------------------|-----------------|
| Minimo | Importo Monetario. Tale importo è riferito esclusivamente alla componente investita nella Gestione Separata. | 2.910 | 2.670 |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 7.000 -29,98% | 5.390 -8,44% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 9.560 -4,45% | 9.600 -0,59% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 10.050 0,47% | 11.470 1,97% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 10.480 4,77% | 13.630 4,52% |

Scenario di morte

| | | | |
|-------------------|--|----------|----------|
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | € 11.050 | € 11.580 |
|-------------------|--|----------|----------|

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 | € 323 | € 1.531 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 3,3% | 2,1% 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 4,1% prima dei costi e al 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 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. | 0,2% |
| 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. | 1,9% |
| 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/reclami.html> - Servizi Finanziari BancoPosta.

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, contestualmente al pagamento del Premio Unico, un Piano di premi ricorrenti. La data di investimento dei premi ricorrenti coincide con il giorno di incasso del premio ricorrente 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 di premio ricorrente investita nel Fondo Interno Assicurativo.

Il Contraente potrà attivare l'**Opzione Cedola** unicamente al momento della sottoscrizione del Contratto. Il servizio consiste nella liquidazione della performance annuale complessiva positiva eventualmente maturata, mediante il pagamento di una cedola di importo variabile, disinvestita dalle singole componenti di Gestione Separata e del Fondo Interno Assicurativo in proporzione alle rispettive percentuali di investimento, corrisposta al Contraente o al Beneficiario, se nominato per l'Opzione Cedola. In caso di Collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, il Beneficiario della Cedola può essere esclusivamente il Contraente.

L'Opzione Cedola non può essere attivata contemporaneamente al Piano di premi ricorrenti.

Poste Vita effettua un **Ribilanciamento Automatico Annuale** riallocando l'investimento secondo le percentuali di composizione della Combinazione Predefinita. Il Ribilanciamento Automatico Annuale si attiva al termine della Riallocazione Graduale. La Data di Ribilanciamento è fissa e corrisponde al 31 gennaio di ogni anno. Il Ribilanciamento Automatico Annuale è effettuato da Poste Vita su tutti i contratti emessi fino al 31 dicembre dell'anno precedente e attivi alla Data Ribilanciamento. Tale servizio è attivato esclusivamente se la percentuale allocata nel Fondo Interno Poste Vita Valore Sostenibilità Equilibrato ha subito un'oscillazione in eccesso o in difetto di una percentuale pari o superiore al 10% rispetto a quella della Combinazione Predefinita. Se, a seguito di un versamento di premio aggiuntivo, si riattiva la Riallocazione Graduale, il Ribilanciamento Automatico Annuale si interrompe e si riattiva quando viene raggiunta la Combinazione Predefinita. Il Ribilanciamento Automatico Annuale non si attiva negli ultimi 9 mesi del Contratto.

Una volta raggiunta la Combinazione Predefinita, il Contraente potrà effettuare operazioni di Switch Volontario tra Fondi Interni Assicurativi. Ove lo Switch Volontario sia richiesto nei 20 giorni che precedono la data del Ribilanciamento Automatico Annuale, il Ribilanciamento Automatico Annuale non si attiva. Gli Switch Volontari non sono consentiti negli ultimi 9 mesi di Contratto.

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.