

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

PostePremium Soluzione Crescita

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 S.p.A. ("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: 29/09/2025.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: PostePremium Soluzione Crescita è un'assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico e con versamenti aggiuntivi definita "multiramo", per le caratteristiche di questa polizza che si riferiscono a più rami assicurativi. Le prestazioni sono collegate all'andamento di una gestione separata (componente rivalutabile) e al valore delle quote di un fondo interno assicurativo scelto dal contraente tra quelli disponibili (componente unit linked). In forma mista, cioè copre l'assicurato in caso di vita e di morte. Il premio unico, al netto dei costi sul premio, viene investito nella combinazione predefinita di partenza, costituita per il 100% dalla gestione separata Poste Vita Valore Solidità e per lo 0% dal fondo interno assicurativo Poste Vita Crescita Azionaria. 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 (riallocazione graduale). I versamenti aggiuntivi, al netto dei costi sul premio, sono investiti nella combinazione predefinita di investimento.

Al termine della riallocazione graduale, l'investimento sarà suddiviso secondo la combinazione predefinita di investimento costituita per il 20% nella gestione separata Poste Vita Valore Solidità e per l'80% nel fondo interno assicurativo Poste Vita Crescita Azionaria. I versamenti aggiuntivi non rientrano nella riallocazione graduale. Nel momento in cui mancano 9 mesi alla data di scadenza della polizza, 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. La polizza si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'assicurato o a scadenza.

Termine: PostePremium Soluzione Crescita ha una durata di 15 anni.

Obiettivi: PostePremium Soluzione Crescita 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 Poste Vita Valore Solidità. La gestione separata investe prevalentemente in obbligazioni (titoli di debito, quote di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, ecc.) e in misura minore in altri strumenti finanziari.

Il Premio Investito nel Fondo Interno Assicurativo è collegato all'andamento del valore delle Quote del Fondo Interno Poste Vita Crescita Azionaria, 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 d'investimento adottata per il Fondo Interno Assicurativo prevede un'allocazione dinamica delle risorse principalmente in quote di più OICVM di natura azionaria, effettuata anche secondo la politica di investimento della Compagnia che prende in considerazione i 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 (i) Clienti al dettaglio che (ii) intendano investire in un prodotto di investimento assicurativo, attraverso un premio unico e con obiettivo di crescita del capitale investito caratterizzati da: (iii) un'età anagrafica minima di 18 anni e massima di 80 anni; (iv) una conoscenza ed esperienza di base dei mercati e degli strumenti finanziari; (v) una propensione al rischio non inferiore a media; (vi) una capacità di sopportare perdite potenziali del capitale investito, in considerazione di un'esposizione significativa all'andamento dei mercati finanziari; (vii) un orizzonte temporale d'investimento di lungo termine; (viii) preferenze per le tematiche riguardanti l'impatto ambientale, sociale e di governance. Il contratto è riservato alla clientela Premium Profilo Premium Smart¹. Il prodotto non si rivolge (i) alle Controparti Qualificate; (ii) a Clienti con obiettivo di conservazione del capitale investito; (iii) a Clienti con un'età anagrafica inferiore a 18 anni e a Clienti con un'età anagrafica superiore a 80 anni; (iv) a Clienti che non hanno capacità di sopportare le perdite e a Clienti con limitata capacità di sopportare le perdite; (v) a Clienti con orizzonte temporale inferiore a 1 anno.

¹ I Clienti che hanno aderito al servizio Premium, Profilo Premium Smart offerto dall'Intermediario.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso dell'assicurato, Poste Vita paga ai beneficiari il capitale caso morte dato dalla somma del capitale assicurato, per la parte di premio investito nella gestione separata, e del controvalore delle quote assegnate, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il valore unitario della quota relativo alla classe di quote associata al profilo del contraente, per la parte di premio investito nel fondo interno assicurativo. La somma dei suddetti importi è definita come il capitale caso morte. Il capitale caso morte è maggiorato di un importo che dipende dalla percentuale (1 - 35%) della maggiorazione del capitale caso morte determinata in base all'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione non può superare i 50.000 euro.

Alla scadenza della polizza, se l'assicurato è in vita, Poste Vita paga al beneficiario a scadenza il capitale assicurato investito interamente nella gestione separata a seguito della riallocazione graduale conclusiva.

Nell'ipotesi di riscatto totale, Poste Vita paga al contraente un importo pari al:

- capitale assicurato rivalutato pro-rata temporis fino al giorno di valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di riscatto, completa di tutta la documentazione, al tasso annuo di rendimento
- controvalore delle quote del fondo interno assicurativo, associate alla polizza, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il valore unitario della quota, in relazione alla classe di quote associata al profilo del contraente, 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.

La polizza 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 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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 18,20% 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 11 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: 6 anni	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: 59 €		

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Importo Monetario	€ 1.950	€ 1.820
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 7.130 -28,70%	€ 5.550 -9,35%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.440 -5,65%	€ 10.400 0,66%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.360 3,59%	€ 14.400 6,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 11.340 13,36%	€ 20.200 12,44%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 11.400	€ 14.550
-------------------	--	----------	----------

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 6 anni
Costi totali	€ 321	€ 1.756
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	2,6% 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 8,9% prima dei costi e al 6,3% 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.	0,2%
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.	2,4%
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 prudenzialmente, sulla base delle caratteristiche del prodotto, per compensare possibili andamenti negativi del mercato nei primi anni di polizza. In caso di collocamento tramite tecniche di comunicazione a distanza, prima che sia avvenuto l'addebito del premio, il contraente può esercitare il diritto di revoca. Il contraente ha la facoltà di recedere dalla polizza entro 30 giorni dal perfezionamento della stessa, anche se acquistata con tecniche di comunicazione a distanza. Trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso, il contraente può esercitare il riscatto, sia totale che parziale, della prestazione maturata. Al momento della liquidazione a seguito del riscatto totale il contraente potrebbe ricevere una prestazione inferiore al premio versato e al premio investito perché le prestazioni della polizza dipendono dal rendimento della gestione separata, dall'andamento del valore delle quote del fondo interno assicurativo in relazione alla classe di quote associata al profilo del contraente e dai costi applicati.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere presentati tramite apposita comunicazione scritta, indirizzata a: **Poste Vita S.p.A. - 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

Una volta raggiunta la combinazione predefinita di investimento, il contraente può effettuare operazioni di switch volontario, esclusivamente in misura totale, trasferendo l'intero importo sull'altra combinazione predefinita di investimento o sull'altro fondo interno assicurativo. Gli switch volontari non sono consentiti durante la riallocazione graduale conclusiva. Non è possibile effettuare uno switch volontario nel periodo che intercorre tra la data di efficacia del cambio profilo e la data di efficacia della modifica delle condizioni economiche connesse al cambio di profilo.

Il contraente può richiedere il cambio di profilo: dal Profilo Premium Top al Profilo Premium Smart e dal Profilo Premium Smart al Profilo Premium Top.

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 legge.