Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

Posteitaliane

Documento contenente le informazioni chiave generico

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 Obbligazionario
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: 05/05/2025.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Poste Progetto Obbligazionario è un'assicurazione sulla vita "multiramo" in forma mista, a premio unico, in quanto le prestazioni dipendono dal valore delle quote di un fondo interno assicurativo e dall'andamento di due gestioni separate. In forma mista, cioè copre l'assicurato in caso di vita e di morte. Il premio unico pagato dal contraente, al netto dei costi, è investito durante il periodo di investimento nel fondo interno assicurativo, al 100% nel fondo interno assicurativo Poste Vita Progetto Target IV, mentre durante il periodo di investimento nelle due gestioni separate, il controvalore delle quote viene trasferito nella gestione separata Poste Vita Valore Solidità e nella gestione separata Posta ValorePiù. In data 28/08/2031, tramite uno switch automatico, per ogni polizza verrà trasferito il controvalore delle quote del fondo interno assicurativo valorizzate al 28/08/2031 verso le due gestioni separate, secondo queste percentuali: 50% nella gestione separata Poste Vita Valore Solidità e 50% nella gestione separata Posta ValorePiù. Il controvalore trasferito nelle due gestioni separate rappresenta il capitale garantito a scadenza, al netto di eventuali riscatti parziali. L'allocazione sopraindicata rappresenta la combinazione predefinita dell'investimento e non è modificabile, da parte del contraente, nel corso della durata della polizza. Nel corso della durata della polizza non è possibile spostare, da parte del contraente, il capitale da una gestione separata all'altra. La polizza si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale e di decesso dell'assicurato o a scadenza.

Termine: Poste Progetto Obbligazionario ha una durata di 15 anni.

Obiettivi: Poste Progetto Obbligazionario è pensato per rispondere all'obiettivo di investimento, su un orizzonte temporale di lungo periodo. Il premio investito nel fondo interno assicurativo Poste Vita Progetto Target IV, durante il periodo di investimento nel fondo interno assicurativo, è collegato all'andamento del valore delle quote dello stesso, il cui scopo è di realizzare una crescita del capitale investito in un orizzonte di investimento prefissato, pari a circa 6 anni dalla data di costituzione del fondo, mediante l'investimento in strumenti finanziari di tipo obbligazionario con scadenza concentrata in prossimità dell'orizzonte di investimento. La politica d'investimento adottata per il fondo interno assicurativo prevede un'allocazione dinamica delle risorse principalmente in attivi di natura obbligazionaria (sia corporate che governativi), sia di Area Euro che internazionali, 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). Durante il periodo di investimento nelle due gestioni separate, il capitale trasferito si rivaluta in base al rendimento realizzato dalle gestioni separate Posta ValorePiù e Poste Vita Valore Solidità. Le due gestioni separate investono prevalentemente in obbligazioni (titoli di debito, quote di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, ecc.) e in misura minore 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 anagrafica minima di 18 anni e massima di 80 anni, caratterizzati almeno da una conoscenza ed esperienza di base dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio non inferiore a medio-bassa, che intendano cogliere in un orizzonte temporale di lungo termine le opportunità di rendimento di un fondo interno assicurativo e di due gestioni separate, anche tenendo presente le tematiche riguardanti l'impatto ambientale, sociale e di governance degli investimenti sottostanti, con un'esposizione all'andamento dei mercati finanziari significativa nel periodo di investimento nel fondo interno assicurativo e bassa nel periodo di investimento nelle due gestioni separate, con la conseguente possibilità di perdite potenziali del capitale investito. È prevista l'eventuale possibilità di liquidazione annuale del rendimento sotto forma di un flusso cedolare con cadenza annuale (dal 1° al 5° anno), ove sia attivata l'opzione decumulo. In tale contratto, il contraente coincide con l'assicurato. Il prodotto non si rivolge alle controparti qualificate, a clienti che non hanno capacità di sopportare le perdite, a clienti con età anagrafica inferiore a 18 anni, a clienti con età anagrafica superiore a 80 anni e a clienti con orizzonte temporale inferiore a 1 anno.

Prestazioni assicurative e costi:
Con riferimento al premio investito nel fondo interno assicurativo, Poste Vita non offre alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale o di corresponsione di un rendimento minimo.

- **Prestazione in caso di vita a scadenza:** Poste Vita paga al beneficiario a scadenza una prestazione di importo pari al capitale assicurato a scadenza; **almeno pari al capitale trasferito** in data 28/08/2031, tramite lo switch automatico nelle due gestioni separate, al netto di eventuali riscatti parziali liquidati nel periodo di investimento nelle due gestioni separate.
- **Prestazione in caso di decesso dell'assicurato:** durante il periodo di investimento nel fondo interno assicurativo, Poste Vita paga ai beneficiari nominati dal contraente il controvalore delle quote del fondo interno assicurativo (capitale caso morte) maggiorato di una percentuale che dipende dall'età dell'assicurato al momento del decesso. Durante il periodo di investimento nelle due gestioni separate, Poste Vita paga al beneficiario caso morte una prestazione di importo pari al capitale assicurato alla data in cui riceve la comunicazione di decesso (capitale caso morte), maggiorato di una percentuale che dipende dall'età dell'assicurato al momento del decesso; almeno pari al capitale trasferito in data 28/08/2031, tramite lo switch automatico al netto di eventuali riscatti parziali liquidati nel periodo di investimento nelle due gestioni separate.
- **Prestazione in caso di riscatto:** nel periodo di investimento nel fondo interno assicurativo, Poste Vita paga al contraente una prestazione di importo che si ottiene moltiplicando il numero delle quote del fondo interno assicurativo possedute, 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. Nel periodo di investimento nelle due gestioni separate, Poste Vita paga al contraente una prestazione di importo pari al capitale assicurato alla data in cui riceve la richiesta di riscatto totale; almeno pari al capitale trasferito ridotto di una percentuale pari alla commissione di gestione annuale, applicata per il periodo di permanenza nella polizza, tenuto conto di eventuali riscatti parziali liquidati nel periodo di investimento nelle due gestioni separate.

La polizza prevede la possibilità di richiedere il riscatto parziale.

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 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.
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
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 Gestioni Separate 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 Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: 59 €	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Importo Monetario		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 5.210** -47,87%	**€ 6.720** -6,40%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 8.060** -19,38%	**€ 8.720** -2,26%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 10.020** 0,18%	**€ 10.100** 0,16%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 11.010** 10,14%	**€ 12.060** 3,16%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 11.020	€ 10.200

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 (Fondo e Gestioni Separate) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la 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	**€ 254**	**€ 794**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	1,3% 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 1,5% prima dei costi e al 0,2% 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.	**0,3%**
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 del Fondo Interno e delle Gestioni Separate. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,0%**
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'opzione di investimento. La stima dei costi aggregati comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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. Il contraente ha la facoltà di recedere dalla polizza entro 30 giorni dal perfezionamento della stessa. Trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso, il contraente può esercitare il riscatto, sia totale che parziale, della prestazione maturata. Se il contraente ha acquistato con tecniche di comunicazione a distanza, prima che sia avvenuto l'addebito del premio può esercitare il diritto di revoca. 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 dall'andamento del valore delle quote del fondo interno assicurativo, dal rendimento delle due gestioni separate 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

Il contraente ha la facoltà di attivare l'opzione decumulo solo al momento della sottoscrizione della polizza. Il contraente può nominare un beneficiario per l'opzione decumulo. In caso di collocamento tramite tecniche di comunicazione a distanza, ove previsto, il beneficiario del decumulo può essere esclusivamente il contraente. L'opzione decumulo di una quota costante e predefinita del premio versato, al netto di eventuali riscatti parziali, consente di replicare un flusso cedolare con cadenza annuale (dal 1° al 5° anno) attraverso il quale viene riconosciuto al contraente o al beneficiario dell'opzione un importo annuo durante il periodo di investimento nel fondo interno assicurativo. Ogni singolo importo del predetto flusso si ottiene moltiplicando il 2,5% per il premio versato alla sottoscrizione, diminuito degli eventuali riscatti parziali, senza tener conto del flusso cedolare già liquidato.

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.