

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

Postafuturo Da Grande

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: 07/10/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Postafuturo Da Grande è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio annuo costante, che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale e di decesso del Beneficiario Secondo Assicurato.

Termine: la durata del contratto è pari al periodo che intercorre tra la data di sottoscrizione e quella di scadenza della polizza, fissata al compimento del ventesimo anno di età del Beneficiario Secondo Assicurato.

Obiettivi: lo scopo del contratto è consentire ad una persona adulta (il Contraente - Primo Assicurato) la costituzione di un capitale di importo almeno pari a un minimo predefinito per un minore di età massima pari a 10 anni (il Beneficiario - Secondo Assicurato).

Il contratto riconosce una rivalutazione annuale del capitale investito in base al rendimento conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù che investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli di debito, quote di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, ecc.) 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 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 costituendo un piano di accumulo finalizzato all'ottenimento di una disponibilità futura a favore di un Beneficiario di età massima pari a 10 anni alla sottoscrizione, con la garanzia del completamento del piano anche in caso di decesso o di Invalidità totale e permanente e con la possibilità di fruire di un ulteriore bonus al termine degli studi del minore, senza esporre il capitale investito a possibili perdite dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari.

Il Contraente Primo Assicurato, al momento della sottoscrizione, deve avere un'età anagrafica minima di 18 anni e massima di 70 anni. Il Beneficiario Secondo Assicurato, al momento della sottoscrizione, deve avere un'età anagrafica massima di 10 anni.

Il prodotto non è idoneo per le controparti qualificate e per Clienti con età anagrafica superiore a 70 anni, che ricerchino investimenti destinati a soggetti con età superiore a 10 anni o il cui obiettivo d'investimento non coincida con la finalità di costituire, in maniera graduale, una disponibilità futura a favore di Beneficiari terzi.

Prestazioni assicurative e costi: il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato: alla scadenza della polizza al Beneficiario Secondo Assicurato sarà riconosciuto, se in vita:

1. il capitale garantito di importo prefissato in polizza all'atto della stipula. Tale capitale è pari al totale dei premi versati
2. un ulteriore importo pari alla differenza (se positiva) tra il capitale assicurato maturato a tale data ed il capitale garantito
3. il "Premio di Diploma" pari al 30% del cumulo dei premi previsti dal piano dei versamenti, se il Secondo Assicurato ha conseguito alla data di scadenza una votazione pari al 100% del massimo previsto dall'ordinamento vigente. Se invece la votazione è compresa tra 96% e 99%, il Premio di Diploma sarà pari al 10% del cumulo dei premi previsti dal piano.

Prestazione in caso di decesso o invalidità del Primo Assicurato: se nel corso della durata del Contratto si verifica la morte o l'invalidità totale e permanente del Contraente Primo Assicurato, la Compagnia verserà in un'unica soluzione tutti i premi lordi ricorrenti mancanti, fino alla data prevista di fine pagamento premi, attivando la garanzia Esonero Pagamento Premi.

Prestazione in caso di premorienza del Secondo Assicurato: qualora avvenga il decesso del Secondo Assicurato prima del compimento della scadenza contrattuale, la polizza cessa e quanto maturato fino a quel momento viene liquidato agli eredi del Secondo Assicurato.

Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione «Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?».

Il premio è ricorrente e di importo non inferiore ad Euro 600 nel caso di pagamento annuale o di Euro 50 nel caso di pagamento mensile.

Il contratto prevede il pagamento dei premi per un periodo pari a 10 anni.

È possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 250 e massimo pari a Euro 2.500.

Il premio medio per la copertura delle prestazioni assicurative corrisponde al 2,7% del premio annuo versato mentre la parte del premio che viene investita all'interno della Gestione Separata corrisponde in media al 95,8% del premio.

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 10 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.

Il Contraente ha diritto alla restituzione di almeno il 95,80% del proprio capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se il Contraente disinveste prima della scadenza o non paga puntualmente.

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. 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: 10 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno. Premio assicurativo: 40 €	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni	In caso di riscatto dopo 10 anni
--	---------------------------------------	---------------------------------------	--

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Importo Monetario	€ 960	€ 4.790	€ 9.580
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 970 -2,95%	€ 4.950 -0,35%	€ 9.890 -0,20%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 980 -2,36%	€ 5.080 0,53%	€ 10.870 1,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 980 -2,28%	€ 5.150 0,97%	€ 11.440 2,43%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 980 -2,20%	€ 5.260 1,67%	€ 12.370 3,84%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 9.980	€ 10.150	€ 11.440
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 40	€ 200	€ 400

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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

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
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni	In caso di riscatto dopo 10 anni
Costi totali	€ 52	€ 358	€ 992
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,4% ogni anno	1,8% 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 4,2% prima dei costi e al 2,4% 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 10 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.	0,8%
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.	1,0%
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	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: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato corrisponde alla scadenza minima prevista dal contratto.

Il Contraente Primo Assicurato 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.

Il Contraente, trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso, può esercitare il riscatto totale della prestazione maturata. In caso di riscatto richiesto nei primi anni della durata contrattuale il Contraente Primo Assicurato, sebbene non siano previste penali di uscita, sopporta il rischio, per effetto dei costi, di ottenere una liquidazione di importo inferiore ai premi versati.

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

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.