

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 Prospettiva Valore Gold III

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: 06/05/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Poste Prospettiva Valore Gold III è un Contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico, con rivalutazione annuale del capitale investito ad un tasso certo e predeterminato per il primo anno di Contratto, ottenuto in base ad attività patrimoniali preventivamente acquisite (c.d. Specifica Provvista di Attivi, denominata Poste Vita Prospettiva Valore Gold III) e nel corso delle annualità successive al primo anno e fino alla conclusione del Contratto, con rivalutazione annuale, positiva o negativa, dell'Importo Consolidato in base al rendimento della Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità. Il Contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale e di decesso dell'Assicurato o a scadenza.

Termine: Poste Prospettiva Valore Gold III ha una durata di 10 anni.

Obiettivi: Poste Prospettiva Valore Gold III è pensato per rispondere all'obiettivo di investimento, su un orizzonte temporale di lungo periodo, mediante la rivalutazione annua delle prestazioni in base al rendimento della Specifica Provvista di Attivi per il primo anno di Contratto e in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata per le annualità successive al primo anno. La Gestione Separata investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli di debito, quote di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, ecc.).

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto si rivolge a Clienti al dettaglio con un'età assicurativa massima di 85 anni, 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 specifica provvista di attivi e di una gestione separata, anche tenendo presente le tematiche riguardanti l'impatto ambientale, sociale e di governance degli investimenti sottostanti. Il Premio Investito, al netto di eventuali Riscatti parziali è garantito alla scadenza. Il prodotto è caratterizzato da una bassa esposizione all'andamento dei mercati finanziari, con la conseguente possibilità di limitate perdite del capitale investito in caso di Riscatto totale. In tale Contratto, il Contraente coincide con l'Assicurato. Il prodotto non si rivolge alle Controparti Qualificate, per Clienti che non hanno capacità di sopportare le perdite, a Clienti con età assicurativa superiore a 85 anni e a Clienti con orizzonte temporale inferiore a un anno.

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

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato: in caso di decesso dell'Assicurato, il Contratto prevede il pagamento ai Beneficiari caso morte del Capitale Assicurato maturato alla data in cui riceve la comunicazione di decesso, il cui ammontare sarà almeno pari al Premio Versato al netto di eventuali Riscatti parziali già liquidati, se il decesso avviene nel corso del primo anno di Contratto, o almeno pari all'Importo Consolidato alla conclusione del primo anno, al netto di eventuali Riscatti parziali già liquidati, se il decesso avviene nel corso delle annualità successive al primo anno di Contratto.

Prestazione in caso di vita a scadenza: in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto è previsto il pagamento del Capitale Assicurato maturato alla data di scadenza, il cui ammontare sarà almeno pari all'Importo Consolidato alla conclusione del primo anno, al netto di eventuali Riscatti parziali già liquidati.

Prestazione in caso di Riscatto: in caso di Riscatto totale del Contratto, Poste Vita paga al Contraente un importo pari al Capitale Assicurato maturato alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta di Riscatto totale del Contratto.

In caso di Riscatto totale che avviene nel primo anno di Contratto, Poste Vita paga al Contraente un importo almeno pari al Capitale rivalutato in base al rendimento garantito dalla Specifica Provvista di Attivi, al netto di eventuali Riscatti parziali già liquidati.

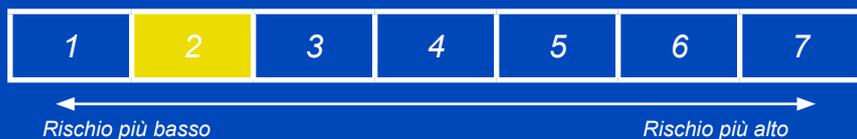
In caso di Riscatto totale che avviene nel corso delle annualità successive al primo anno di Contratto, Poste Vita paga al Contraente un importo almeno pari all'Importo Consolidato alla conclusione del primo anno, ridotto per ciascun anno di una percentuale pari alla Commissione di Gestione annuale prevista contrattualmente e al netto di eventuali Riscatti parziali già liquidati.

Il Contraente sopporta pertanto il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore sia al Premio Versato che al Premio Investito.

Il Contratto 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 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 96,00% 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. 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: 0 € | In caso di riscatto dopo 1 anno | In caso di riscatto dopo 6 anni |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
|---|---------------------------------|---------------------------------|

Scenari di sopravvivenza

| Minimo | Importo Monetario | € 10.200 | € 9.600 |
|-------------|--|-------------------|-------------------|
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 10.200 1,97% | € 10.850 1,37% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 10.200 1,97% | € 11.270 2,01% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 10.200 1,97% | € 11.520 2,38% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 10.200 1,97% | € 11.910 2,95% |

Scenario di morte

| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | € 10.200 | € 11.520 |
|-------------------|--|----------|----------|
|-------------------|--|----------|----------|

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
- 10.000 EUR di investimento.

| | In caso di riscatto dopo 1 anno | In caso di riscatto dopo 6 anni |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Costi totali | € 150 | € 792 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 1,5% | 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 3,7% 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 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 Specifica Provista di Attivi e sul rendimento della Gestione Separata. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 1,1% |
| 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 sulla base delle caratteristiche del prodotto e corrisponde all'istante in cui la Compagnia si aspetta che il cliente recuperi tutti i costi. Il Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di Decorrenza dello stesso. Trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso, il Contraente può esercitare il Riscatto, sia totale che parziale, della prestazione maturata. Non sono previsti costi di Riscatto totale e parziale. In caso di Riscatto totale il Contraente, per effetto del costo sul Riscatto totale della Commissione di Gestione, sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore sia al Premio Versato che 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

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.