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 VII
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: 02/11/2026.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Poste Prospettiva Valore Gold VII è un'assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico, con rivalutazione annuale del capitale investito ad un tasso certo e predeterminato per i primi 5 anni di polizza, ottenuto in base ad attività patrimoniali preventivamente acquisite (Specifica Provvista di Attivi, denominata Poste Vita Prospettiva Valore Gold VII) e nel corso delle annualità successive ai primi 5 anni e fino alla conclusione della polizza, con rivalutazione annuale, positiva o negativa, dell'importo consolidato in base al rendimento della Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità e della gestione separata Posta ValorePiù. La polizza si estingue automaticamente in caso di recesso, riscatto totale e decesso dell'assicurato o a scadenza.

Termine: Poste Prospettiva Valore Gold VII ha una durata di 15 anni.

Obiettivi: Poste Prospettiva Valore Gold VII 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 nei primi 5 anni di polizza ed in base al rendimento realizzato dalle gestioni separate Posta ValorePiù e Poste Vita Valore Solidità per le annualità successive ai primi 5 anni. 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 alla (i) Clientela retail che (ii) intenda investire, mediante premio unico, in un prodotto di investimento assicurativo con la garanzia del premio investito a scadenza e con obiettivo di conservazione e crescita o crescita del capitale investito, caratterizzati da: (iii) un'età anagrafica minima di 18 anni e massima di 85 anni; (iv) una conoscenza ed esperienza di base o superiore dei mercati e degli strumenti finanziari; (v) una propensione al rischio non inferiore a bassa; (vi) una capacità almeno limitata di sopportare perdite del capitale investito in considerazione di una bassa esposizione 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 (ESG).
Il prodotto non si rivolge (i) alle Controparti Qualificate; (ii) a Clienti Professionali (iii) a Clienti con un'età anagrafica inferiore a 18 anni e superiore a 85 anni; (iv) a Clienti che non hanno capacità di sopportare le perdite; (v) a Clienti con orizzonte temporale inferiore a 3 anni.

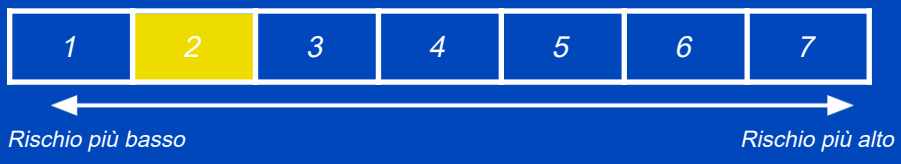
Prestazioni assicurative e costi: la polizza prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- **Prestazione in caso di decesso dell'assicurato**: Poste Vita paga al beneficiario caso morte una prestazione di importo pari al capitale assicurato alla data in cui riceve la comunicazione di decesso; almeno pari al premio versato al netto di eventuali riscatti parziali già liquidati se il decesso avviene nel corso dei primi 5 anni di polizza; almeno pari all'importo consolidato alla conclusione dei primi 5 anni di polizza, al netto di eventuali riscatti parziali già liquidati se il decesso avviene nelle annualità successive ai primi 5 anni di polizza;
- **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 all'importo consolidato alla conclusione dei primi 5 anni di polizza, al netto di eventuali riscatti parziali già liquidati;
- **Prestazione in caso di riscatto:** Poste Vita paga al contraente una prestazione di importo pari al capitale assicurato alla data in cui riceve la richiesta di riscatto totale, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e al netto di eventuali costi applicati se la richiesta di riscatto avviene nei primi 5 anni di polizza; almeno pari all'importo consolidato alla conclusione del quinto anno di polizza, ridotto per ciascun anno di una percentuale pari alla commissione di gestione annuale prevista contrattualmente, tenuto conto di eventuali riscatti parziali effettuati nelle annualità successive ai primi 5 anni di polizza se la richiesta di riscatto totale avviene nel medesimo intervallo temporale.

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 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 112,00% 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**	**€ 9.820**	**€ 11.200**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 9.820** -1,78%	**€ 11.400** 2,21%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 9.820** -1,78%	**€ 11.580** 2,47%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 9.820** -1,78%	**€ 11.630** 2,55%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 9.820** -1,78%	**€ 11.690** 2,63%
Scenario di morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.230**	**€ 11.630**

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 (Gestioni Separate) ed il calcolo considera caratteristiche del prodotto e componente garantita. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. 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	**€ 574**	**€ 898**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	1,4% 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% prima dei costi e al 2,6% 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, riconosciuti all'intermediario e determinati secondo quanto previsto dalla documentazione di prodotto. Questa è la cifra massima che può essere addebitata.	**0,2%**
Costi di uscita	Non viene addebitata una commissione di uscita per questo prodotto. Per ulteriori dettagli sui costi consultare la sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?	**NA**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissione di Gestione annua trattenuta dal rendimento della Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità e dal rendimento della Gestione Separata Posta ValorePiù. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,2%**
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 può recedere, entro 30 giorni dal perfezionamento della polizza. Il riscatto è previsto in misura totale e parziale, dopo i 30 giorni durante i quali si può recedere dall'assicurazione. È prevista l'applicazione di un costo sull'importo del riscatto totale o parziale per tutte le richieste effettuate dal contraente nel periodo che va dal 31° giorno successivo alla decorrenza della polizza fino al giorno in cui ricade la quinta ricorrenza di polizza. Tale costo in percentuale varia in funzione della data di richiesta del riscatto, ossia dal 31° giorno successivo alla decorrenza della polizza fino al giorno in cui ricade la prima ricorrenza è il 5%, dal giorno successivo alla data in cui ricade la prima ricorrenza fino al giorno in cui ricade la seconda ricorrenza è il 4%, dal giorno successivo alla data in cui ricade la seconda ricorrenza fino al giorno in cui ricade la terza ricorrenza è il 3% mentre dal giorno successivo alla data in cui ricade la terza ricorrenza fino al giorno in cui ricade la quinta ricorrenza è il 2%. Nessun costo è applicato per le richieste di riscatto effettuate dal contraente dal giorno successivo alla data in cui ricade la quinta ricorrenza fino alla scadenza della polizza. 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 sia della Specifica Provvista di Attivi che 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/reclami/.

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/assistenza/reclami - 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 della polizza secondo quanto previsto dalla legge.