

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 Domani Per Te.

Poste Vita S.p.A. - Gruppo Poste Italiane.

Sito internet: www.postevita.it - Recapito telefonico: 06.54924.1 - Per ulteriori informazioni chiamare il Numero Verde: 800.316.181.

E-mail: infoclienti@postevita.it; PEC: postevita@pec.postevita.it.

Sede Legale: Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma, Italia.

In relazione alle informazioni contenute nel presente documento, Poste Vita S.p.A. è soggetta alla vigilanza di CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa e IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

Il presente documento è stato prodotto in data: 30/11/2020.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Poste Domani Per Te è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista di durata 7 anni a premio ricorrente, con rivalutazione annuale del capitale investito. Il contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso o a scadenza.

Obiettivi: Poste Domani Per Te consente di realizzare una forma di risparmio che riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù attraverso l'accantonamento ricorrente (annuale o mensile) di un importo predefinito contrattualmente.

La Gestione Separata investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (Titoli di Stato, obbligazioni societarie e OICR obbligazionari) e in misura inferiore in altri strumenti finanziari.

Il prodotto garantisce una copertura assicurativa ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato, attraverso la liquidazione del capitale assicurato.

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 elementare dei mercati e degli strumenti finanziari e da una bassa propensione al rischio, che intendano costituire, in un orizzonte temporale di lungo termine, un piano di accumulo orientato al progressivo sviluppo di una disponibilità futura, esponendo il capitale investito a limitate perdite potenziali dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari.

Prestazioni assicurative e costi: In caso di decesso dell'Assicurato, il contratto prevede il pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, del capitale assicurato maturato alla data di pervenimento della comunicazione di decesso, il cui ammontare sarà almeno pari ai premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali e delle cedole erogate se attivata l'Opzione. A scadenza del Contratto, Poste Vita prevede la corresponsione di un importo almeno pari al Premio Investito, ridotto di una percentuale pari alla commissione di gestione annuale prevista contrattualmente, applicata per il periodo di permanenza nel Contratto, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e delle cedole già liquidate, se attivata l'Opzione.

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 a 600 Euro nel caso di pagamento annuale o di 50 Euro nel caso di pagamento mensile. Il contratto prevede il pagamento dei premi fino a che l'età assicurativa massima del Contraente e dell'Assicurato è pari a 85 anni. In caso di collocamento a distanza, il Contraente deve coincidere con l'Assicurato.

Il premio per la copertura assicurativa è ricompreso all'interno dei costi ricorrenti che la Compagnia trattiene annualmente al fine di svolgere l'attività di gestione dei contratti, il cui impatto sul rendimento è specificato nella sezione «Quali sono i costi?». L'importo medio investito è pari al 98,36% del premio versato. È possibile effettuare versamenti aggiuntivi anche on line tramite Area Riservata.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio:



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le probabilità che si verifichino delle perdite sono basse e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Il Contratto da diritto alla restituzione di almeno il 93,75% 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:

Investimento € 1.000 Premio assicurativo € 0	1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
---	--------	--------	---

Scenari di sopravvivenza

Scenario	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	1 anno	4 anni	7 anni
Scenario di stress		967 € -3,33%	3.866 € -1,35%	6.762 € -0,86%
Scenario sfavorevole		980 € -1,97%	3.971 € -0,29%	7.030 € 0,11%
Scenario moderato		984 € -1,64%	4.005 € 0,05%	7.181 € 0,64%
Scenario favorevole		989 € -1,10%	4.057 € 0,57%	7.384 € 1,34%
Importo investito cumulato		965 €	2.915 €	5.840 €

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	1 anno	4 anni	7 anni
		1.000 € 0,00%	4.005 € 0,05%	7.181 € 0,64%

La presente tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 Euro all'anno.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Compagnia non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi sostenuti dal Contraente per la remunerazione del consulente o del distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale del Contraente, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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 pubblica o privata che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo:

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 1.000 Euro all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento 1.000 EUR Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 7 anno
Costi totali	€ 37	€ 195	€ 479
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,72%	1,91%	1,61%

Composizione dei costi:

La seguente tabella presenta l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato e il significato delle differenti categorie di costo.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	1,41%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende anche i costi di distribuzione.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi d'acquisto e vendita degli investimenti sottostanti.
	Altri costi correnti	1,20%	Impatto dei costi trattenuti annualmente per gestire gli investimenti e dei costi presentati nella sezione II.
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00%	Impatto della commissione di performance.
	Commissioni di overperformance	0,00%	Impatto dei carried interests.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 7 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 sottoscrizione dello stesso e di versamento del premio, ovvero dalla sua conclusione.

Trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso, il Contraente può esercitare il riscatto, sia totale che parziale, della prestazione maturata.

In caso di collocamento a distanza mediante Modulo di Proposta, prima che sia avvenuto l'addebito del Premio il Contraente può esercitare il diritto di revoca. In caso di riscatto il Contraente, sebbene non siano previste penali di uscita, sopporta il rischio, per effetto dei costi, di ottenere una liquidazione di importo inferiore ai premi investiti.

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 Beethoven, 11 - 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/reclamo-servizi-bancoposta.html>.

L'intermediario è tenuto a fornire riscontro al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

Altre informazioni rilevanti

Il contratto prevede la possibilità per il Contraente di attivare, alla sottoscrizione o in corso di contratto, l'Opzione Cedola. In caso di attivazione di tale opzione, Poste Vita S.p.A., ad ogni ricorrenza annuale del contratto, a condizione che l'importo residuo in polizza sia non inferiore a 3.000 Euro, liquiderà al Beneficiario della Rivalutazione designato dal Contraente la rivalutazione annua maturata sul capitale investito mediante il pagamento di una cedola di importo variabile. La singola rivalutazione dipenderà dall'effettivo risultato realizzato in quell'anno dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, al netto del rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A. pari a 1,20%. In caso di collocamento a distanza, il Beneficiario della Cedola può essere esclusivamente il Contraente.

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.