

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 Sviluppo

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: 23/06/2025.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Poste Prospettiva Sviluppo è un'assicurazione sulla vita "unit linked" in forma mista, a premio unico, in quanto le prestazioni dipendono dal valore delle quote di un fondo interno assicurativo. 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 in quote del fondo interno assicurativo Poste Vita Prospettiva Sviluppo. 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 Prospettiva Sviluppo ha una durata prestabilita che coincide con la scadenza del fondo interno assicurativo fissata al 31 luglio 2031.

Obiettivi: Poste Prospettiva Sviluppo è pensato per rispondere all'obiettivo di investimento, su un orizzonte temporale di lungo periodo. Il premio investito nel fondo interno assicurativo Poste Vita Prospettiva Sviluppo 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, nonché di minimizzare la probabilità di perdita del capitale investito a scadenza. La politica d'investimento adottata per il fondo interno assicurativo prevede un'allocatione dinamica delle risorse in attivi di natura obbligazionaria (sia corporate che governativi), azionaria e monetaria, 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).

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto si rivolge a (i) Clienti al dettaglio che (ii) intendano investire in un prodotto di investimento assicurativo, attraverso un premio unico, e con la possibilità di ricevere un'integrazione del reddito, caratterizzati da: (iii) un'età anagrafica minima di 18 anni e massima di 80 anni; (iv) una conoscenza ed esperienza dei mercati e degli strumenti finanziari riferibile a investitori informati o esperti; (v) una propensione al rischio non inferiore a medio-bassa; (vi) una capacità di sopportare perdite potenziali del capitale investito, in considerazione di un'esposizione significativa all'andamento dei mercati finanziari; (vii) un orizzonte temporale di lungo termine; (viii) preferenze per le tematiche riguardanti l'impatto ambientale, sociale e di governance. Il prodotto non si rivolge (i) alle Controparti Qualificate; (ii) a Clienti con un'età anagrafica inferiore a 18 anni e a Clienti con un'età anagrafica superiore a 80 anni; (iii) a Clienti con una conoscenza ed esperienza di base dei mercati e degli strumenti finanziari; (iv) a Clienti che non hanno capacità di sopportare le perdite; (v) a Clienti con orizzonte temporale inferiore a 1 anno.

Prestazioni assicurative e costi: Poste Vita non offre alcuna garanzia di carattere finanziario, né di rimborso del capitale o di corresponsione di un rendimento minimo a causa dei rischi connessi alle tipologie di strumenti finanziari a cui il fondo interno assicurativo è esposto, direttamente o indirettamente. Pertanto, il contraente assume interamente il rischio connesso all'andamento negativo del valore unitario delle quote.

- **Prestazione in caso di vita a scadenza:** Poste Vita paga al beneficiario a scadenza un importo collegato esclusivamente ai risultati del fondo interno assicurativo che si ottiene moltiplicando il numero di quote del fondo interno assicurativo possedute, per il valore unitario della quota al giorno della data di scadenza;
- **Prestazione in caso di decesso dell'assicurato:** 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;
- **Prestazione in caso di riscatto:** 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.

La polizza prevede la possibilità di richiedere il riscatto parziale.

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 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

Poste Vita S.p.A.

00144, Roma (RM), Viale Europa, 190 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203 • PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it • Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.

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. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: 0 €		

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Importo Monetario		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 6.890 -31,10%	€ 5.530 -9,78%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 7.950 -20,48%	€ 10.120 0,20%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.290 2,86%	€ 12.190 3,43%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 12.250 22,47%	€ 13.630 5,41%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 11.310	€ 12.300
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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 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 l'investimento/il prodotto.

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	€ 218	€ 848
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	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 4,8% prima dei costi e al 3,4% 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 del Fondo Interno. 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	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. 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 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 prodotto ha l'obiettivo di erogare una prestazione cedolare prefissata alla terza ricorrenza annuale di polizza attraverso la quale è riconosciuto al contraente o al beneficiario del decumulo un importo che si ottiene moltiplicando il 5% per il premio versato alla sottoscrizione, diminuito degli eventuali riscatti parziali.

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.