

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 Progetto Capitale

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: 04/04/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Poste Progetto Capitale è un contratto assicurativo sulla vita in forma mista c.d. "multiramo", a premi ricorrenti, caratterizzato dalla combinazione di un prodotto assicurativo a prestazioni rivalutabili (la cd. "Componente Rivalutabile") e di un prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit-linked (la cd. "Componente unit-linked"). **Il Premio complessivamente Investito viene suddiviso, secondo una Combinazione Predefinita di investimento, per il 50% nella Gestione Separata PostaValore Più e per il 50% nel Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Obiettivo Sostenibilità.** Il Contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di Riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o a scadenza.

Termine: Poste Progetto Capitale ha una durata di 10 anni.

Obiettivi: Poste Progetto Capitale è pensato per rispondere all'obiettivo di investimento, su un orizzonte temporale di lungo periodo, attraverso la costituzione di un piano di accumulo di capitale. Il Premio Investito nella Gestione Separata viene rivalutato, positivamente o negativamente, in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù. 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 Premio Investito nel Fondo Interno Assicurativo è collegato all'andamento del valore delle Quote del Fondo Interno Poste Vita Obiettivo Sostenibilità, il cui scopo è quello di realizzare una crescita del capitale, attraverso una gestione professionale attiva rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (il "Benchmark"). La politica di investimento adottata dal Fondo Interno Assicurativo prevede un'allocazione dinamica delle risorse, primariamente in quote di più OICVM di natura azionaria e obbligazionaria, sia di Area Euro che internazionali effettuata anche secondo la politica di investimento della Compagnia che prende in considerazione i criteri basati su impatti ambientali, sociali e di governance (ESG, Environmental, Social, Governance).

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto si rivolge a Clienti al dettaglio con un'età anagrafica minima di 18 anni e un'età assicurativa massima di 80 anni, caratterizzati da una conoscenza ed esperienza anche di base dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio anche medio-bassa, che intendano cogliere in un orizzonte temporale di lungo termine le opportunità di rendimento di una gestione assicurativa e del Fondo Interno Assicurativo scelto, anche tenendo presente le tematiche riguardanti l'impatto ambientale, sociale e di governance degli investimenti sottostanti, esponendo approssimativamente la metà del capitale investito all'andamento dei mercati finanziari, con la conseguente possibilità di perdite potenziali del capitale investito. In tale Contratto, il Contraente coincide con l'Assicurato. Il prodotto non si rivolge alle Controparti Qualificate, a Clienti che non hanno capacità di sopportare le perdite, a Clienti con età anagrafica minima inferiore a 18 anni, a Clienti con età assicurativa superiore a 80 anni, e a Clienti con orizzonte temporale inferiore a 1 anno.

Prestazioni assicurative e costi: Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del Contratto, è riconosciuto un Bonus di importo pari all'1% dei premi versati nelle prime 5 annualità. Il Bonus viene versato sul Contratto, esclusivamente nella componente allocata nella Gestione Separata e incrementa il Capitale Assicurato. A scadenza del Contratto viene erogato un ulteriore Bonus pari all'1% dei premi versati dalla sesta annualità di Contratto fino alla scadenza dello stesso. In caso di decesso dell'Assicurato, il Contratto prevede il pagamento, in favore del/i Beneficiario/i designato/i dal Contraente, di un capitale pari alla somma del controvalore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo e del Capitale Assicurato rivalutato in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata.

La somma dei suddetti importi, è definita come il Capitale Caso Morte, che verrà maggiorato:

- in caso di decesso dell'Assicurato nel primo Anno Assicurativo del Contratto, di un importo pari ai costi gravanti sul Premio Versato; o
- in caso di decesso dell'Assicurato dal secondo Anno Assicurativo del Contratto in poi, di una percentuale del Capitale Caso Morte definita in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione non può superare i 50.000 Euro.

Alla scadenza del Contratto, se l'Assicurato è in vita, è previsto il pagamento di un capitale la cui somma è data dal Capitale Assicurato per la parte di premio investita nella Gestione Separata e il controvalore delle Quote per la parte di premio investita nel Fondo Interno Assicurativo associato al Contratto.

In ipotesi di Riscatto totale, il Contraente riceve una somma data da:

- il Capitale Assicurato della Gestione Separata, rivalutato pro-rata temporis fino al Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di Riscatto;
- il controvalore delle Quote detenute nel Fondo Interno Assicurativo, ottenuto moltiplicando il numero delle Quote 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.

Il Contratto prevede la possibilità di richiedere il riscatto parziale.

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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 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 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.

Il Contraente ha diritto alla restituzione di almeno il 46,40% 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. 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 10 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 5 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno. Premio assicurativo: 5 € | In caso di riscatto dopo 1 anno | In caso di riscatto dopo 5 anni |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
|--|---------------------------------|---------------------------------|

Scenari di sopravvivenza

| Scenario | Importo Monetario. Tale importo è riferito esclusivamente alla componente investita nella Gestione Separata. | | |
|-----------------------------|--|------------------|-------------------|
| Minimo | | € 490 | € 2.320 |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 720 -28,11% | € 4.190 -5,87% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 920 -8,28% | € 5.000 -0,03% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 1.020 1,90% | € 5.390 2,51% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 1.090 9,46% | € 5.680 4,29% |
| Importo investito nel tempo | | € 1.000 | € 5.000 |

Scenario di morte

| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | € 1.270 | € 5.930 |
|-------------------------------------|--|---------|---------|
| Premio assicurativo preso nel tempo | | € 5 | € 25 |

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 (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera caratteristiche del prodotto e componente garantita..

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 |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Costi totali | € 21 | € 257 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 2,2% | 1,7% 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 2,5% 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 5 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. | 0,0% |
| 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 e del Fondo Interno Assicurativo prescelto. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 1,7% |
| 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: 5 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 contratto.

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 tramite tecniche di comunicazione a distanza mediante Modulo di Proposta, prima che sia avvenuto l'addebito del premio, il Contraente può esercitare il diritto di revoca. Per effetto dei costi e della variabilità del valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, l'importo da liquidare in caso di Riscatto potrà essere inferiore al Premio Complessivamente 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

Il Contratto prevede il pagamento di un Piano di premi ricorrenti. La data di investimento dei premi ricorrenti coincide con il giorno di incasso del premio per la parte investita in Gestione Separata e con il Giorno di Valorizzazione della settimana successiva a quella in cui è stato accertato da Poste Vita il buon fine dell'incasso, per la parte investita nel Fondo Interno Assicurativo.

Il Contraente potrà effettuare operazioni di Switch Volontari, esclusivamente in misura totale, trasferendo l'intero importo o su una delle altre 3 Combinazioni Predefinite disponibili o tra Fondi Interni Assicurativi.

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.