

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

Posteiniziativa Obelisco

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 il 30/09/2019

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Posteiniziativa Obelisco è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, di durata 5 anni, a premio unico con rivalutazione annuale del capitale investito in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata di Poste Vita S.p.A. denominata "Posta ValorePiù".

La sottoscrizione del presente Contratto è riservata esclusivamente ai Quotisti (coloro che, nel 2005, in fase di collocamento e per il tramite di Poste Italiane, abbiano sottoscritto, direttamente o per il tramite di un soggetto appositamente delegato per iscritto quote del Fondo Immobiliare Obelisco mantenendole continuativamente, in tutto o in parte presso Poste Italiane sino al 31 dicembre 2018 e che abbiano sottoscritto la proposta di adesione all'Iniziativa).

Esclusivamente per questa Iniziativa, il Premio Versato dal Contraente sarà di importo pari a euro zero. Trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso e non oltre il centovesimo giorno dalla data di decorrenza del presente contratto, Poste Italiane effettuerà per conto del Contraente il versamento del Premio Versato da Poste Italiane (Bonus Iniziale), nella misura puntualmente indicata nella Proposta di adesione all'Iniziativa.

Il contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di scadenza o di decesso dell'Assicurato.

Obiettivi: Posteiniziativa Obelisco riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù. La Gestione Separata investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligatoria (Titoli di Stato, obbligazioni societarie e OICR obbligazionari) e in misura inferiore in altri strumenti finanziari.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto si rivolge esclusivamente ai Clienti al dettaglio sottoscrittori di quote del Fondo Immobiliare Obelisco caratterizzati da una conoscenza ed esperienza elementare dei mercati e degli strumenti finanziari, che intendano recuperare il capitale investito nel fondo su un orizzonte temporale di breve-medio termine, senza esporre l'investimento a perdite e fruendo di un bonus erogato da Poste Italiane. Tali Clienti, alla data del 31 dicembre 2018 devono avere un'età anagrafica inferiore a 80 anni.

Prestazioni assicurative e costi: Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Prestazioni in caso di vita a scadenza: alla scadenza della polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato, se in vita, il capitale assicurato maturato a tale data, costituito dal Premio Versato da Poste Italiane (Bonus Iniziale), rivalutato in base al rendimento conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato: In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato maturato a tale data, costituito dal Premio Versato da Poste Italiane (Bonus Iniziale), rivalutato in base al rendimento conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Prestazioni in caso di riscatto: Il riscatto comporta il diritto di ricevere dalla Compagnia una percentuale del Premio Versato da Poste Italiane (Bonus Iniziale), rivalutata alla data di richiesta del riscatto e commisurata agli anni trascorsi dalla data di emissione della polizza (in caso di uscita entro il 1° anno il bonus riconosciuto è pari a 0%; entro il 2° anno sarà pari a 20%; entro il 3° anno sarà pari a 40%; entro il 4° anno sarà pari a 60%; entro il 5° anno sarà pari a 80%).

Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione «Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?».

L'età media degli investitori a cui si rivolge il prodotto è di 60 anni.

Il Contratto non prevede la possibilità per il Contraente di effettuare versamenti aggiuntivi.

Poste Vita S.p.A.

00144, Roma (RM), viale Beethoven, 11 • 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 sintetico 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. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance:

| Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0 | | 1 anno | 3 anni | 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|--------------------------|--------------------------|--|
| Scenari di sopravvivenza | | | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 10.061 € 0,61% | 10.304 € 1,00% | 10.549 € 1,08% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 10.201 € 2,01% | 10.634 € 2,07% | 11.150 € 2,20% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 10.229 € 2,29% | 10.724 € 2,36% | 11.350 € 2,56% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 10.273 € 2,73% | 10.836 € 2,71% | 11.591 € 3,00% |
| Scenario di morte | | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | 10.229 € | 10.304 € | 10.549 € |

La presente tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di Euro 10.000, a fronte esclusivamente del versamento del Premio Versato da Poste Italiane (Bonus Iniziale). 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 pubblico o privato 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 Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

| Investimento [10.000 EUR] Scenari | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento alla fine del 5 anno |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Costi totali | 0 € | 0 € | 0 € |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

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 | 0,00% | 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 | 0,00% | 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: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato scelto sulla base delle caratteristiche del prodotto e corrisponde alla scadenza contrattuale.

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione dello stesso, ovvero dalla sua conclusione.

Il Contraente può richiedere il riscatto totale del contratto trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso.

Non è ammesso il riscatto parziale.

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

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.