

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 Fedeltà Senior

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 Europa, 190 - 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.

Il presente documento è stato prodotto in data: 25/05/2022.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Poste Fedeltà Senior è un Contratto di assicurazione a vita intera, a premio unico, con rivalutazione annuale del capitale investito.

Il Contratto termina in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale o di decesso dell'Assicurato.

Obiettivi: Poste Fedeltà Senior intende realizzare una forma di risparmio che 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 obbligazionaria (Titoli di Stato, obbligazioni societarie e OICR obbligazionari) e in misura inferiore in altri strumenti finanziari.

Il prodotto prevede almeno la restituzione del capitale versato e prevede, attraverso la liquidazione del capitale assicurato, una copertura assicurativa ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'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 di base dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio anche molto bassa, che intendano cogliere in un orizzonte temporale di breve-medio termine le opportunità di rendimento di una gestione assicurativa, senza esporre il capitale investito a possibili perdite dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari.

La sottoscrizione del Contratto è consentita a Clienti che intendano reinvestire, totalmente o parzialmente, somme derivanti da scadenza e/o liquidazioni per decesso di contratti di assicurazione sulla vita precedentemente stipulati con Poste Vita e di rapporti finanziari con le Società del Gruppo Poste Italiane, individuati tempo per tempo dalla Compagnia.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione, deve avere un'età assicurativa minima di 80 anni. Il Contraente coincide con l'Assicurato.

Il prodotto non è idoneo per le controparti qualificate e per Clienti con età assicurativa inferiore a 80 anni.

Prestazioni assicurative e costi: Il Contratto prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, 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.

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

Il premio è unico e di importo non inferiore a Euro 2.500 e non superiore a 2.500.000 euro. 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 investito stimato è pari al 99% del premio versato. Dal giorno successivo alla sottoscrizione 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 3 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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le probabilità che si verifichino delle perdite sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Il Contratto dà diritto alla restituzione di almeno il 100% 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: 10.000 €
Premio assicurativo: 0 €

1 anno

2 anni

3 anni
(Periodo di
detenzione
raccomandato)

Scenari di sopravvivenza

Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.000,00 € 0,00%	10.000,00 € 0,00%	10.000,00 € 0,00%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.000,00 € 0,00%	10.047,84 € 0,24%	10.100,15 € 0,33%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.000,00 € 0,00%	10.077,90 € 0,39%	10.153,50 € 0,51%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.000,00 € 0,00%	10.108,69 € 0,54%	10.216,40 € 0,72%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	10.000,00 €	10.077,90 €	10.153,50 €
-------------------	--	-------------	-------------	-------------

La presente tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 3 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

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 applicabili.

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 10.000 Euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento: 10.000 € Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	268,20 €	388,00 €	508,74 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,72%	1,96%	1,71%

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
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,51%	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.
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: 3 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.

Il Contraente, trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso, può esercitare il riscatto, sia totale che parziale, della prestazione maturata. In caso di riscatto totale l'importo liquidato dalla Compagnia sarà almeno pari ai premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali.

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/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.