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 Bonus 4in4
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: 31/01/2025.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Poste Progetto Bonus 4in4 è un'assicurazione sulla vita multiramo in forma mista, a premio unico, le cui prestazioni sono collegate ad una Gestione Separata e al valore delle quote di un Fondo Interno Assicurativo denominato Poste Vita Obiettivo Sostenibilità.
I Premi sono investiti nella Gestione Separata denominata Posta ValorePiù e nel Fondo Interno Assicurativo istituito dalla Compagnia e denominato Poste Vita Obiettivo Sostenibilità secondo le Combinazioni Predefinite.
Poste Vita per una durata massima di 9 mesi effettua trasferimenti automatici mensili dalla Gestione Separata al Fondo Interno Assicurativo, per effetto dei quali aumenta l'investimento allocato nel Fondo Interno Assicurativo e diminuisce quello nella Gestione Separata (c.d. Riallocazione Graduale).
Al termine della Riallocazione Graduale, l'investimento sarà suddiviso secondo la Combinazione Predefinita costituita per il 50% nella Gestione Separata Posta ValorePiù e per il 50% nel Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Obiettivo Sostenibilità. Nel momento in cui mancano 9 mesi dalla data di scadenza del Contratto, si attiva automaticamente la Riallocazione Graduale Conclusiva ossia un piano di switch automatici mensili per il trasferimento alla Gestione Separata del controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, calcolato all'inizio della Riallocazione Graduale Conclusiva, fino al raggiungimento della Combinazione Finale, costituita al 100% dalla Gestione Separata e allo 0% dal Fondo Interno Assicurativo. 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 Bonus 4in4 ha una durata di 15 anni.

Obiettivi: Poste Progetto Bonus 4in4 è pensato per rispondere all'obiettivo di investimento, su un orizzonte temporale di lungo periodo.
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 obbligazioni (titoli di debito, quote di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, ecc.) e in misura minore 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 investito, attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, nel rispetto del profilo di rischio del Fondo Interno Assicurativo. La politica di investimento adottata per il Fondo Interno Assicurativo prevede un'allocazione dinamica delle risorse principalmente 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 fattori di tipo ambientale, sociale 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 almeno da una conoscenza ed esperienza di base dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio non inferiore a medio-bassa, che intendano cogliere in un orizzonte temporale di lungo termine le opportunità di rendimento di una Gestione Separata e del Fondo interno Assicurativo, 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, ai Clienti che non hanno capacità di sopportare le perdite, ai Clienti con età anagrafica minima inferiore a 18 anni, ai Clienti con età assicurativa superiore a 80 anni e a Clienti con orizzonte temporale inferiore a 1 anno.

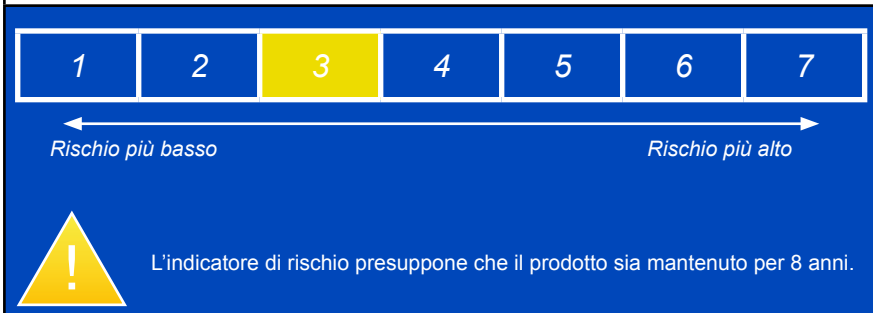
Prestazioni assicurative e costi: È prevista l'erogazione di due Bonus ciascuno di importo pari al 2% del Premio Unico versato al momento dell'emissione:
- il primo Bonus, trascorso 1 anno dalla Data di Decorrenza del Contratto
- il secondo Bonus, trascorsi 4 anni dalla Data di Decorrenza del Contratto.

Il Bonus viene versato sul Contratto, nella componente allocata nella Gestione Separata e incrementa il capitale assicurato maturato, a condizione che il Contratto sia in vigore al Giorno di Riconoscimento Bonus.
In caso di decesso dell'Assicurato, il Contratto prevede il pagamento, in favore dei Beneficiari designati 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. Il Capitale Caso Morte prevede una maggiorazione pari ad una percentuale dello stesso, dall' 1,00% al 35,00%, 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 del Capitale Assicurato investito interamente nella Gestione Separata, alla data di scadenza, a seguito della Riallocazione Graduale Conclusiva.
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.

La polizza prevede la possibilità di richiedere il riscatto parziale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 8 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 44,20% 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 13 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: 8 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo: 79 €**		**In caso di riscatto dopo 1 anno**	**In caso di riscatto dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Importo Monetario**	**€ 4.880**	**€ 4.420**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 7.820** -21,85%	**€ 6.510** -5,23%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 9.680** -3,20%	**€ 10.640** 0,77%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 10.090** 0,91%	**€ 12.370** 2,69%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 10.480** 4,75%	**€ 14.630** 4,87%
Scenario di morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.320**	**€ 12.490**

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 fondo) 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
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di riscatto dopo 1 anno	**In caso di riscatto dopo 8 anni**
Costi totali Incidenza annuale dei costi (*)	**€ 253** 2,6%	**€ 1.154** 1,3% 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% prima dei costi e al 2,7% 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 8 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.	**0,1%**
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. 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	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: 8 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. E' prevista l'applicazione di una penale pari al 2% dell'importo del Riscatto totale o parziale per le richieste effettuate dal Contraente nel periodo che va: dal Giorno di Riconoscimento del primo Bonus fino al giorno di Riconoscimento del secondo Bonus; dal Giorno di Riconoscimento del secondo Bonus fino al giorno della settima ricorrenza annuale di Contratto.
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. Per effetto dei costi e della variabilità del valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, l'importo da liquidare in caso di Riscatto totale potrà essere inferiore al Premio Complessivamente Versato.

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

Poste Vita effettua un Ribilanciamento Automatico Annuale riallocando l'investimento secondo le percentuali di composizione della Combinazione Predefinita di appartenenza. Il Ribilanciamento Automatico Annuale si attiva al termine della Riallocazione Graduale. La Data di Ribilanciamento è fissa e corrisponde al 31 gennaio di ogni anno. Il Ribilanciamento Automatico Annuale è effettuato da Poste Vita su tutti i contratti emessi fino al 31 dicembre dell'anno precedente e attivi alla Data Ribilanciamento. Tale servizio avviene esclusivamente se la percentuale allocata nel Fondo Interno Assicurativo ha subito un'oscillazione in eccesso o in difetto di una percentuale pari o superiore al 10% rispetto a quella della Combinazione Predefinita di appartenenza. Il Ribilanciamento Automatico Annuale non si attiva negli ultimi 9 mesi del Contratto.
Una volta raggiunta la Combinazione Predefinita, il Contraente potrà effettuare operazioni di Switch Volontario trasferendo l'intero importo su una delle altre Combinazioni Predefinite disponibili. Ove lo Switch Volontario sia richiesto nei 20 giorni che precedono la data del Ribilanciamento Automatico Annuale, il Ribilanciamento Automatico Annuale non si attiva. Gli Switch Volontari non sono consentiti negli ultimi 9 mesi di Contratto.
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.