

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 Orizzonte 5

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: 28/06/2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Poste Orizzonte 5 è un Contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico, con rivalutazione annuale del Premio Investito in base al rendimento, positivo o negativo, della Gestione Separata Posta ValorePiù. 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 Orizzonte 5 ha una durata di 5 anni.

Obiettivi: Poste Orizzonte 5 è pensato per rispondere all'obiettivo di investimento, su un orizzonte temporale di medio periodo, mediante la 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 debito, quote di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, ecc.) e in misura inferiore in altri strumenti finanziari.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto si rivolge a Clienti al dettaglio con un'età assicurativa massima di 85 anni, caratterizzati da una conoscenza ed esperienza anche di base dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio anche bassa, che intendano cogliere in un orizzonte temporale almeno di medio termine le opportunità di rendimento di una gestione separata. Il Premio Investito, al netto di eventuali Riscatti parziali, è garantito alla scadenza. Il prodotto è caratterizzato da una bassa esposizione all'andamento dei mercati finanziari, con la conseguente possibilità di limitate perdite del capitale investito in caso di Riscatto totale. 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 e a Clienti con età assicurativa superiore a 85 anni.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso dell'Assicurato, il Contratto prevede il pagamento, ai Beneficiari caso morte, del Capitale Assicurato maturato alla data di pervenimento della comunicazione di decesso, il cui ammontare sarà almeno pari al Premio Versato, al netto dei riscatti parziali. In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, Poste Vita prevede la corresponsione del Capitale Assicurato maturato alla data di scadenza, il cui ammontare sarà almeno pari al Premio Investito al netto dei riscatti parziali. In ipotesi di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, lo stesso potrebbe pertanto ricevere un importo inferiore al Premio Versato.

In caso di Riscatto totale da parte del Contraente Poste Vita paga un importo almeno pari al Premio Investito, ridotto di una percentuale pari alla Commissione di Gestione annuale prevista contrattualmente, applicata per il periodo di permanenza nel Contratto, tenuto conto di eventuali riscatti parziali. Il Contraente sopporta pertanto il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore sia al Premio Versato che al Premio Investito. Il Contratto 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 4 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le probabilità che si verifichino delle perdite sono classificate nel livello 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 94,20% del proprio capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Il Contratto, in caso di decesso dell'Assicurato, prevede la restituzione di un importo almeno pari al 100% del Premio Versato.

In ipotesi di insolvenza della Compagnia e, quindi, qualora la stessa non sia in grado di pagare quanto dovuto, il Contraente potrebbe perdere l'intero investimento.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. 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: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: 0 € | In caso di riscatto dopo 1 anno | In caso di riscatto dopo 4 anni |
|--|--|--|

Scenari di sopravvivenza

| Scenario | Importo Monetario | € 9.770 | € 9.420 |
|--------------------|---|--------------------------|--------------------------|
| Minimo | | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 9.990 -0,13% | € 10.080 0,21% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 10.040 0,37% | € 10.480 1,17% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 10.040 0,44% | € 10.570 1,39% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 10.050 0,51% | € 10.670 1,63% |

Scenario di morte

| | | | |
|--------------------------|---|-----------------|-----------------|
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | € 10.040 | € 10.570 |
|--------------------------|---|-----------------|-----------------|

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

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 4 anni |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Costi totali | € 229 | € 596 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 2,3% | 1,5% 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 2,9% prima dei costi e al 1,4% 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 4 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. | 0,3% |
| 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. 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: 4 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.

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 mediante tecniche di comunicazione a distanza con la compilazione da parte del Contraente del Modulo di proposta prima che sia avvenuto l'addebito del Premio, il Contraente può esercitare il diritto di revoca. In caso di Riscatto il Contraente, sebbene non siano previste penali di uscita, per effetto dei Costi sui Premi e delle Commissioni di Gestione, sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore ai premi investiti.

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

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.