BancoPosta

Riferimento: 210717-094424-60529099

17-07-2021 09:44:24 GMT

# REPORT di CONSULENZA

Consulente ANTONINO CASILE **Matricola** 00193356

**Data e ora della** 17/07/2021 ore 11:43

## PROFILO MiFID / IVASS E CONTROLLI DI ADEGUATEZZA MiFID

| | |
|---|---|
| **Cliente:** | MASCOLO LUCA |
| **NDG:** | 26937637 |

| | |
|---|---|
| **Data scadenza del profilo:** | 25/01/2022 |
| **Profilo Tolleranza al rischio:** | 3-Equilibrato (3 su 5) |
| **Profilo Esperienza e** | 2-Limitata (2 su 5) |
| **Profilo Situazione Finanziaria:** | 4-Molto buono (4 su 5) |
| **Profilo ESG:** | 4-Sostenitore (4 su 5) |

| **Orizzonti temporali:** | **<12** | **1-3 anni** | **3-5 anni** | **5-7 anni** | **>7 anni** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Quota del patrimonio:** | 0% | 0% | 0% | 20% | 80% |

## ELENCO OPERAZIONI PIANIFICATE

Gentile Cliente, di seguito sono riportate le operazioni che costituiscono oggetto della presente consulenza numero 1006200001956 valida fino al 17/07/2021:

### Operazioni su Bisogno Investimento

Nell'ambito della presente proposta sono previsti dei prodotti di investimento assicurativo in quanto il Cliente ha manifestato l'esigenza di soluzioni che permettano di diversificare l'investimento tra una componente caratterizzata prevalentemente dalla presenza di Titoli Obbligazionari finalizzata alla ricerca di un potenziale rendimento ed una componente che consenta di partecipare all'eventuale crescita dei mercati pur esponendo il capitale investito alle fluttuazioni degli stessi. Tra le caratteristiche dei prodotti sono altresì previste componenti tipicamente assicurative quali, a titolo esemplificativo, la copertura caso morte. Al contempo tale tipologia di strumenti consente di usufruire dei vantaggi legali e fiscali tipici delle polizze vita.

Di seguito, le operazioni proposte sulla base delle preferenze da Lei indicate in fase di definizione della consulenza relativa all'area di Bisogno Investimento:

- Soluzioni di protezione del capitale

| Descrizione strumento | Codice | Tipo Operazione | Controvalore (€) |
|---|---|---|---|
| POSTE PROGETTO DINAMICO LINEA 3 ESG | PAMR3E4 | Acquisto | 35.000,00 |

# REPORT di CONSULENZA

## Adeguatezza MiFID

Portafoglio Finale

Complessità

massimo 2 ✓




Rischio di mercato

attuale 0,00% | simulato 0,80% | massimo 1,78% ✓




Rischio di credito

attuale 0,13% | simulato 0,78% | massimo 7,78% ✓




Orizzonte temporale (O.T.) ✓

Concentrazione prodotti complessi ✓

Frequenza

attuale 0 | simulato 1 | massimo 20 ✓

Controllo Costi / Benefici

**Legenda:**

Portafoglio Attuale

Portafoglio Finale

Si precisa che, secondo le regole di valutazione di adeguatezza di Poste Italiane, la consulenza è **'Adeguata'** alle informazioni raccolte nel questionario di profilatura.

## Allineamento al portafoglio modello




**Legenda:**

Portafoglio Attuale

Portafoglio Finale

**Luogo e data:** GORLAGO, 17/07/2021

Firma Cliente/Legale rappresentante/
Soggetto munito di idonei poteri

Ina Marchi

# REPORT di CONSULENZA

**L'incaricato di Poste Italiane S.p.A.**
**Patrimonio BancoPosta**

00193356

*Avvertenze: La consulenza riportata nel presente documento, prestata in conformità alle disposizioni contrattuali sottoscritte, deve sempre essere intesa come unitaria, anche qualora sia relativa a più operazioni, e tiene conto della situazione del Portafoglio esistente nel momento in cui il servizio di consulenza in materia di investimenti viene fornito. Nel caso in cui intervengano eventi, che modifichino in qualsiasi modo il Portafoglio sulla base del quale è stata formulata la consulenza riportata nel presente documento, l'esito della valutazione di adeguatezza potrebbe risultare non più attuale. La consulenza prestata da Poste Italiane non comporta in alcun modo la promessa o la garanzia del conseguimento di risultati in termini di rendimenti finanziari e non sussiste quindi in capo a Poste Italiane nessuna responsabilità per eventuali perdite del Cliente o guadagni inferiori alle sue aspettative.*

Ufficio Postale **GORLAGO**

Frazionario **10062** Data **17/07/2021**

Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

Posteitaliane

# 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 Dinamico**
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 in data: 25/01/2021.

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Poste Progetto Dinamico è un contratto assicurativo sulla vita in forma mista di durata 10 anni c.d. "multiramo", a premi unici ricorrenti e premi aggiuntivi, caratterizzato dalla combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili e di un prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit-linked. Il Premio Investito viene investito in una Combinazione Predefinita di Partenza costituita per il 100% dalla Gestione Interna Separata PostaValore Più e per lo 0% nel Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Obiettivo Sostenibilità. Poste Vita effettua trasferimenti automatici mensili di durata massima di 18 mesi per effetto dei quali aumenta l'investimento senza garanzia di rendimento o di restituzione del capitale allocato nel Fondo Interno e diminuisce quello nella Gestione Interna Separata (c.d. Riallocazione Graduale). La Riallocazione Graduale include un meccanismo di accelerazione del trasferimento del Premio dalla Gestione Separata al Fondo Interno, secondo una strategia che incrementa l'investimento quando si verifica una discesa consistente dei mercati finanziari e che si attiva in base all'andamento di un Parametro di Riferimento predefinito.
**Al termine del servizio, l'investimento sarà suddiviso secondo la Combinazione Predefinita Target costituita *per il 50% nella Gestione Separata PostaValore Più e per il 50% nel Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Obiettivo Sostenibilità.*** Nel momento in cui mancano 18 mesi dalla data di scadenza del contratto, si attiva automaticamente la Riallocazione Graduale Conclusiva: un piano di switch automatici mensili all'interno della Combinazione Target presente in quel momento, dal Fondo Interno alla Gestione Separata , 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.

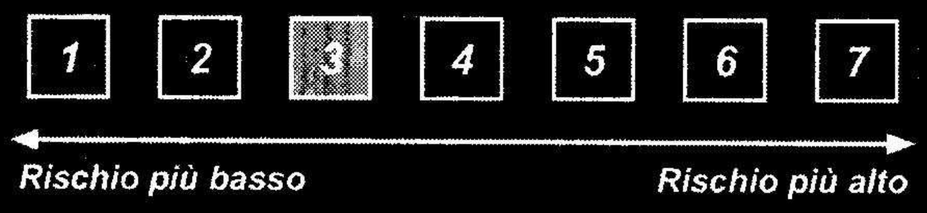
**Obiettivi:** Poste Progetto Dinamico risponde contemporaneamente alle esigenze di risparmio e all'obiettivo di investimento, su un orizzonte temporale di medio lungo periodo. La componente del Premio investita nella Gestione Separata viene rivalutata in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata 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.
La componente del Premio investita nel Fondo Interno Assicurativo è collegata all'andamento del valore delle quote del Fondo Interno Poste Vita Obiettivo Sostenibilità, il cui scopo è quello di realizzare l'incremento del patrimonio conferito tramite una gestione professionale attiva rispetto ad un paramento oggettivo di riferimento (il "Benchmark"). Il 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). Il prodotto prevede la restituzione di un importo almeno pari al Premio Investito nella Gestione Separata, ridotto di una percentuale pari alla Commissione di Gestione annuale prevista contrattualmente, applicata per il periodo di permanenza nel Contratto e garantisce una copertura assicurativa ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato attraverso l'incremento del valore del Contratto su entrambe le componenti dell'investimento (dal 35% all'1% in base alle fasce di età).

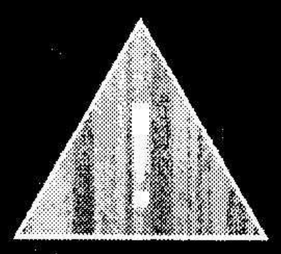
**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**
Il prodotto si rivolge a clienti, caratterizzati da una conoscenza ed esperienza anche elementare dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-basso, che intendano cogliere in un orizzonte temporale di lungo termine le opportunità di rendimento del fondo interno assicurativo scelto esponendo approssimativamente la metà del capitale investito all'andamento dei mercati finanziari.

**Prestazioni assicurative e costi:**
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, che verrà maggiorato:
a) In caso di decesso dell'Assicurato nel primo Anno Assicurativo del Contratto, di un importo pari ai costi gravanti sul Premio Versato; o
b) 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 del Capitale Assicurato investito interamente nella Gestione Separata, alla data di scadenza, a seguito della Riallocazione Graduale Conclusiva.
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 5.000 Euro. È possibile effettuare versamenti aggiuntivi anche on line, tramite la propria Area Riservata dal sito www.postevita.it.
Il premio della copertura assicurativa relativa alla maggiorazione in caso di decesso dell'Assicurato è pari allo 0,10% annuo, compreso nella commissione trattenuta dal rendimento della Gestione Separata e nella commissione di gestione applicata al Fondo Interno Assicurativo. La riduzione del rendimento annuo dovuta al prelievo dei premi assicurativi corrisponde allo 0,10%, sull'orizzonte temporale raccomandato pari a 5 anni. L'importo investito è pari al 98% del premio versato.

## 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.
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 medio-basse e che è 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 45,66% 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<br>Premio assicurativo € 60 | | 1 anno | 3 anni | 5 anni<br>(Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | | | | |
| **Scenario di stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi**<br>Rendimento medio per ciascun anno | **6.978 €**<br>-30,22% | **8.432 €**<br>-5,73% | **8.075 €**<br>-4,43% |
| **Scenario sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi**<br>Rendimento medio per ciascun anno | **9.492 €**<br>-5,08% | **9.516 €**<br>-1,66% | **9.662 €**<br>-0,69% |
| **Scenario moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi**<br>Rendimento medio per ciascun anno | **10.052 €**<br>0,52% | **10.523 €**<br>1,68% | **11.053 €**<br>1,97% |
| **Scenario favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi**<br>Rendimento medio per ciascun anno | **10.604 €**<br>6,04% | **11.655 €**<br>5,03% | **12.722 €**<br>4,64% |

### Scenario di morte

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi** | **11.057 €** | **11.575 €** | **12.159 €** |

La presente tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 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.
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 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 | 359 € | 708 € | 1.104 € |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 3,59% | 2,23% | 1,95% |

## 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 rappresenta l'impatto sul rendimento per anno | | | |
|---|---|---|---|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 0,42% | 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 | 1,53% | Impatto dei costi trattenuti annualmente per gestire gli investimenti e dei costi presentati nella sezione If. |
| 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 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 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 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 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

Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di attivare 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. A far data dalla sottoscrizione del Contratto il Contraente può scegliere di attivare le seguenti opzioni:
Il Contraente potrà attivare **l'Opzione Cedola** unicamente al momento della sottoscrizione del Contratto. Il servizio consiste nella liquidazione della performance annuale complessiva, mediante il pagamento di una cedola di importo variabile, proporzionale alle percentuali di investimento nella Gestione Separata e nel Fondo Interno Assicurativo, corrisposta al Contraente o al Beneficiario, se nominato per questa Opzione. In caso di Collocamento mediante tecniche di vendita a distanza, il Beneficiario della Cedola può essere esclusivamente il Contraente.
L'Opzione Cedola non può essere attivata contemporaneamente al piano di premi ricorrenti.
Poste Vita effettua un **Ribilanciamento Automatico Annuale** riallocando l'investimento secondo le percentuali di composizione della Combinazione Predefinita Target di appartenenza. Il Ribilanciamento Automatico Annuale si attiva al termine del servizio di 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 Poste Vita Obiettivo Sostenibilità ha subito un'oscillazione in eccesso o in difetto di una percentuale pari o superiore al 10% rispetto a quella della combinazione predefinita di investimento di appartenenza. Se, a seguito di un versamento di premio aggiuntivo, si riattiva il Servizio di Riallocazione Graduale, il ribilanciamento automatico si interrompe e si riattiva quando viene raggiunta la Combinazione Target.
Una volta raggiunta la Combinazione Predefinita Target, il Contraente potrà effettuare operazioni di switch, esclusivamente in misura totale, trasferendo l'intero importo o su una delle altre Combinazioni Predefinite Target disponibili o tra Fondi Interni Assicurativi. Il Ribilanciamento Automatico non si attiva e gli switch non sono consentiti negli ultimi 18 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 normativa di riferimento.

BancoPosta

# INFORMATIVA COSTI, ONERI ED INCENTIVI

## POSTE PROGETTO DINAMICO LINEA 3 ESG

La presente informativa indica per i **sottoscrittori/acquirenti** della Polizza sopra indicata tutti i costi, oneri ed incentivi sostenuti dal cliente. Le voci di costo, comprese le commissioni e le spese massime, sono calcolate su un controvalore di investimento pari a **35.000,00 €** e sono rappresentate sia in forma aggregata che in forma analitica. Tali costi sono calcolati sia su un orizzonte temporale standard di **1 anno** che su un orizzonte temporale di **5 anni** (periodo di tempo coerente con le caratteristiche dello strumento). Le spese sostenute dal cliente sono connesse alla realizzazione, gestione e distribuzione della Polizza. Tali spese hanno un impatto sull'investimento e ne potrebbero ridurre la crescita potenziale.

## INFORMATIVA AGGREGATA

Nella presente sezione vengono descritti, in forma aggregata, costi, oneri ed incentivi sostenuti dal cliente. La rappresentazione è effettuata sia in euro che in percentuale rispetto al controvalore di investimento.

| | 1 anno | | 5 anni | |
|---|---|---|---|---|
| | € | % | € | % |
| Costi totali | 1.281,00 | 3,66 | 3.955,00 | 11,30 |
| *di cui Incentivi** | 800,23 | 2,29 | 1.551,17 | 4,43 |
| Impatto dei costi sul Rendimento (ipotizzando un rendimento pari a zero) | -1.281,00 | -3,66 | -3.955,00 | -11,30 |

## INFORMATIVA ANALITICA

Nella presente sezione vengono descritti, in forma analitica, costi, oneri ed incentivi sostenuti dal cliente. La rappresentazione è effettuata sia in euro che in percentuale rispetto al controvalore di investimento.

| | 1 anno | | 5 anni | |
|---|---|---|---|---|
| | € | % | € | % |
| Spese una tantum | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Spese ricorrenti | 480,77 | 1,37 | 2.403,83 | 6,87 |
| Costi di transazione | - | - | - | - |
| Spese per servizi accessori | - | - | - | - |
| Incentivi* | 800,23 | 2,29 | 1.551,17 | 4,43 |
| Impatto dei costi sul Rendimento (ipotizzando un rendimento pari a zero) | -1.281,00 | -3,66 | -3.955,00 | -11,30 |

* Per incentivi si fa riferimento a qualsiasi forma di denaro, beni e servizi (diversi dalle commissioni e competenze normalmente fatturate per il servizio) che un'impresa di investimento o i suoi dipendenti ricevono da un terzo in relazione al servizio prestato al cliente.

I costi presenti nelle tabelle sopra riportati rappresentano l'ammontare massimo per il cliente in assenza di eventuali scontistiche sulle commissioni che Poste Italiane potrebbe applicare nella fase di emissione del prodotto.

ALLEGATO 3

# INFORMATIVA SUL DISTRIBUTORE

**Sezione I – Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente**

Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta - Divisione servizi di BancoPosta (di seguito "Poste Italiane"), sede legale Viale Europa, 190 - 00144 Roma, Registro Imprese Roma n. 97103880585, Iscrizione al REA n. 842633, Codice fiscale 97103880585, Partita IVA 01114601006, iscritta alla Sezione D del RUI in data 1/6/2007 con numero di iscrizione D000055289. Telefono: 0659581; Email: prodottiassicurativi.bancoposta@pec.posteitaliane.it; Sito internet: www.poste.it. Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI (Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi) sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it).

L'istituto competente alla vigilanza sull'attività di distribuzione svolta è l'IVASS e, con riferimento alla distribuzione dei prodotti di investimento assicurativo (polizze ramo vita di Ramo I, Ramo III, V e Multiramo) della CONSOB

**Sezione II – Informazioni sull'attività di distribuzione e di consulenza svolta dall'intermediario**

Si rende noto che sono a disposizione presso gli Uffici Postali di Poste Italiane S.p.A.:

1. elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere di incarico;
2. elenco degli obblighi di comportamento cui adempiono, indicati nell'allegato 4-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018.

Nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza comunicare la possibilità il contraente può richiedere la consegna o la trasmissione dell'elenco sub a.1.

**Sezione III – Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi**

Poste Italiane detiene in via diretta il 100% del capitale sociale dell'Impresa di assicurazione Poste Vita S.p.A. per la quale distribuisce contratti assicurativi sulla vita umana rami I, III, IV, V, VI e contratti assicurativi danni rami 1 e 2.

Poste Italiane detiene indirettamente per il tramite di Poste Vita S.p.A. il 100% del capitale sociale dell'Impresa di assicurazione Poste Assicura S.p.A. per la quale distribuisce contratti assicurativi danni rami 1, 2, 8, 9, 13, 16, 17 e 18.

Poste Italiane detiene indirettamente per il tramite di Poste Vita S.p.A. il 100% del capitale di Poste Insurance Broker. In forza dell'accordo di collaborazione orizzontale stipulato con quest'ultimo Poste Italiane distribuisce contratti assicurativi Protezione Auto per i rami 1, 8, 9,10, 13, 16, 17 e 18.

Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante un'impresa di assicurazione detiene direttamente o indirettamente una partecipazione superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di Poste Italiane.

Poste Italiane offre al cliente una consulenza tramite il rilascio di una raccomandazione personalizzata contenente i motivi per cui un particolare contratto è ritenuto più indicato a soddisfare le richieste e le esigenze del contraente.

Poste Italiane propone contratti assicurativi in assenza di obblighi contrattuali che impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. È diritto del contraente richiedere la denominazione delle Imprese di assicurazione, con le quali l'intermediario Poste Italiane ha rapporti d'affari.

In ogni caso Poste Italiane opererà in modo tale da non arrecare pregiudizio ai contraenti, anche in presenza di conflitto di interessi.

**Sezione IV – Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

Il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario o all'impresa preponente, indicando le modalità e i recapiti, anche mediante rinvio al DIP aggiuntivo per i reclami presentati all'impresa, nonché la possibilità per il contraente, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario o dell'impresa entro il termine di legge, di rivolgersi all'IVASS o alla Consob secondo quanto indicato nei DIP aggiuntivi.

Il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla normativa vigente indicati nei DIP aggiuntivi

Con specifico riferimento ai prodotti di investimento assicurativo (polizze ramo vita di Ramo I, Ramo III, V e Multiramo), il contraente può presentare reclamo presso l'Ufficio Postale; in alternativa inviare il reclamo in forma scritta al seguente indirizzo: Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta – Gestione Reclami, Viale Europa, n. 190, 00144 Roma. n° Fax: 06 59580160 o per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di Reclamo BancoPosta" disponibile sul sito "www.poste.it" oppure all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata: reclami. bancoposta@pec.posteitaliane.it utilizzando il predetto "Modulo di Reclamo BancoPosta". In ogni caso le suddette informazioni sono disponibili all'interno del Foglio Informativo Analitico (FIA) consegnato nella fase di sottoscrizione del Contratto.

Allegato 3 - Ed. Marzo 2021

ALLEGATO 4-bis

# INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare/trasmettere al contraente, prima della sottoscrizione di ciascuna proposta o, qualora non prevista, di ciascun contratto assicurativo, il presente documento, che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

**DENOMINAZIONE DELL'INTERMEDIARIO E NUMERO DI ISCRIZIONE AL RUI**

Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta - Divisione servizi di BancoPosta (di seguito "Poste Italiane"), sede legale Viale Europa, 190 - 00144 Roma, Registro Imprese Roma n. 97103880585, Iscrizione al REA n. 842633, Codice fiscale 97103880585, Partita IVA 01114601006, iscritta alla Sezione D del RUI in data 1/6/2007 con numero di iscrizione D000055289. Telefono: 0659581; Email: prodottiassicurativi.bancoposta@pec.posteitaliane.it.; Sito internet: www.poste.it .Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il RUI (Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi) sul sito internet dell'IVASS (www.ivass.it).

**Sezione I – Informazioni sul modello di distribuzione:**

a) Poste Italiane agisce su incarico dell'impresa di assicurazione di seguito riportata: Poste Vita S.p.A.

b) Poste Italiane, nella distribuzione dei prodotti di investimento assicurativi non agisce in collaborazione con altri intermediari assicurativi ai sensi dell'articolo 22, comma 10, del decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito nella legge 17 dicembre 2012, n. 221.

**Sezione II – Informazioni sull'attività di distribuzione e di consulenza svolta dall'intermediario**

a) Poste Italiane offre al cliente il servizio di consulenza tramite il rilascio di raccomandazioni personalizzate contenente i motivi per cui un particolare contratto è ritenuto più indicato a soddisfare le richieste e le esigenze del contraente.

b) Le modalità di prestazione del servizio sono rappresentate nel Foglio Informativo Analitico (FIA), nella Sezione III - punto c) Prestazione del servizio di consulenza in abbinamento ai servizi di sottoscrizione e/o collocamento di strumenti finanziari, di distribuzione di Prodotti di Investimento Assicurativi e di ricezione e trasmissione di ordini aventi ad oggetto strumenti finanziari nei confronti dei clienti, consegnato nella fase precedente alla conclusione del contratto.

c) Poste Italiane, presta il servizio di consulenza obbligatoria gratuita sui prodotti di investimento assicurativo ai sensi dell'articolo 68-duodecies del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 recante disposizioni in materia di distribuzione assicurativa e riassicurativa di cui al Titolo IX (Disposizioni generali in materia di distribuzione) del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 – Codice delle Assicurazioni Private. A tal fine acquisisce dalle imprese produttrici la lista dei prodotti rispetto ai quali sussiste l'obbligo di consulenza.

d) Poste Italiane propone contratti assicurativi in assenza di obblighi contrattuali che impongano di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione. È diritto del contraente richiedere la denominazione delle Imprese di assicurazione, con le quali l'intermediario Poste Italiane ha rapporti d'affari. In ogni caso Poste Italiane opererà in modo tale da non arrecare pregiudizio ai contraenti, anche in presenza di conflitto di interessi.

e) Poste Italiane detiene in via diretta il 100% del capitale sociale dell'Impresa di assicurazione Poste Vita S.p.A..

f) Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante un'impresa di assicurazione detiene direttamente o indirettamente una partecipazione superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di Poste Italiane. In ogni caso Poste Italiane opererà in modo tale da non arrecare pregiudizio ai contraenti, anche in presenza di conflitto di interessi.

**Sezione III – Informazione relative alle remunerazioni**

a) Il compenso di Poste Italiane per i prodotti distribuiti è corrisposto dalla Compagnia calcolato sul premio assicurativo versato dal contraente.

b) Poste Italiane percepisce ove previste, a fronte dei Prodotti di Investimento Assicurativi (ramo vita I, III e prodotti Multiramo) distribuiti, una quota rispettivamente pari al 40% (o, ove diversamente indicato dagli accordi di distribuzione,32%), 60% e al 50% delle commissioni totali. Con riferimento ai Prodotti di Investimento Assicurativi distribuiti e la cui commercializzazione ha avuto inizio antecedentemente alla data del 1° aprile 2018, Poste Italiane percepisce, ove previste, una quota pari al 100% delle commissioni di collocamento per le polizze di ramo I e al 30% delle commissioni totali per quelle di ramo III. Per ulteriori informazioni si rinvia a quanto di volta in volta riportato nell'Informativa costi, oneri e incentivi e nella documentazione di offerta.

**Sezione IV – Informazioni sul pagamento dei premi**

a) I premi pagati dal contraente all'intermediario Poste Italiane e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dall'Impresa di assicurazione interessata, se regolati per il tramite di Poste Italiane costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario Poste Italiane.

**Sezione V – Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

Il contraente, con riferimento ai prodotti di investimento assicurativo (polizze ramo vita di Ramo I, Ramo III, V e Multiramo), può presentare reclamo presso l'Ufficio Postale; in alternativa inviare il reclamo in forma scritta al seguente indirizzo: Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta – Gestione Reclami, Viale Europa, n. 190, 00144 Roma, n° Fax: 06 59580160 o per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di Reclamo BancoPosta" disponibile sul sito "www.poste.it" oppure all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata: reclami. bancoposta@pec.posteitaliane.it utilizzando il predetto "Modulo di Reclamo BancoPosta". In ogni caso le suddette informazioni sono disponibili all'interno del Foglio Informativo Analitico (FIA) consegnato nella fase di sottoscrizione del Contratto.