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 Bonus
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 S.p.A. ("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: 06/11/2026.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Poste Progetto Dinamico Bonus è un'assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico e con versamenti aggiuntivi definita "multiramo", per le caratteristiche di questa polizza che si riferiscono a più rami assicurativi. Le prestazioni sono collegate: all'andamento di una gestione separata (componente rivalutabile) e al valore delle quote di un fondo interno assicurativo scelto dal contraente tra quelli disponibili (componente unit linked). Il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi sul premio, vengono investiti nella combinazione predefinita di partenza costituita per il 100% dalla gestione separata Posta ValorePiù e per lo 0% dal fondo interno assicurativo Poste Vita Obiettivo Crescita. Poste Vita, per una durata massima di 18 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 (riallocazione graduale). La riallocazione graduale include un meccanismo di accelerazione del trasferimento al fondo interno assicurativo del premio investito nella gestione separata, 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 della riallocazione graduale, l'investimento sarà suddiviso secondo la combinazione predefinita target costituita per il 40% nella gestione separata Posta ValorePiù e per il 60% nel fondo interno assicurativo Poste Vita Obiettivo Crescita**. Nel momento in cui mancano 18 mesi alla data di scadenza della polizza, 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. La polizza si estingue automaticamente in caso di recesso, riscatto totale, decesso dell'assicurato o a scadenza.

Termine: Poste Progetto Dinamico Bonus ha una durata di 15 anni.

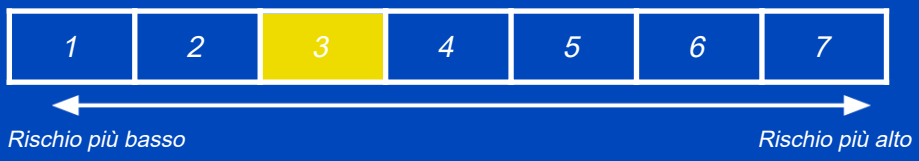
Obiettivi: Poste Progetto Dinamico Bonus è pensato per rispondere all'obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di lungo periodo. il premio investito nella gestione separata viene rivalutato, positivamente o negativamente, in base al risultato realizzato dalla gestione separata Posta ValorePiù. 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 Crescita, il cui scopo è quello di realizzare una crescita del capitale, attraverso una gestione professionale attiva rispetto ad un paramento oggettivo di riferimento (il "benchmark"). La politica di investimento adottata per 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).

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto si rivolge a (i) Clienti Retail che (ii) intendano investire in un prodotto di investimento assicurativo, attraverso un premio unico, con la possibilità di ricevere un'integrazione del reddito, e con obiettivo di conservazione e crescita o crescita del capitale investito, caratterizzati da: (iii) un'età anagrafica minima di 18 anni e un'età assicurativa massima di 80 anni; (iv) una conoscenza ed esperienza di base o superiore dei mercati e degli strumenti finanziari; (v) una propensione al rischio non inferiore a medio-bassa; (vi) una capacità almeno limitata di sopportare perdite del capitale investito, in considerazione della specifica esposizione all'andamento dei mercati finanziari ; (vii) un orizzonte temporale d'investimento di lungo termine; (viii) preferenze per le tematiche riguardanti l'impatto ambientale, sociale e di governance (ESG). Il prodotto non si rivolge (i) a Clienti Professionali; (ii) alle Controparti Qualificate; (iii) a Clienti con un'età anagrafica inferiore a 18 anni e a Clienti con un'età assicurativa superiore a 80 anni; (iv) a Clienti che non hanno capacità di sopportare le perdite; (v) a Clienti con orizzonte temporale inferiore a 1 anno.

Prestazioni assicurative e costi: Trascorsi 18 mesi dalla data di decorrenza della polizza, Poste Vita riconosce al contraente un bonus, di importo pari al costo applicato al premio unico versato al momento dell'emissione. Il bonus viene versato sulla polizza, esclusivamente nella componente allocata nella gestione separata e incrementa il capitale assicurato maturato, a condizione che la polizza sia in vigore alla data della diciottesima ricorrenza mensile della stessa. Il bonus viene erogato il giorno di riconoscimento bonus, che sarà: ▪ l'ultimo giovedì del mese in cui ricade la diciottesima ricorrenza mensile della polizza, **per le polizze che hanno data di decorrenza dal 1° al 15° giorno del mese** ▪ il primo giovedì del mese successivo a quello in cui ricade la diciottesima ricorrenza mensile della polizza, **per le polizze che hanno data di decorrenza dal 16° giorno del mese in poi**. Il bonus non viene erogato nel caso in cui il contraente richieda un riscatto parziale o totale prima del giorno di riconoscimento bonus. In caso di decesso dell'assicurato, Poste Vita paga ai beneficiari il capitale caso morte dato dalla somma del capitale assicurato, per la parte di premio investito nella gestione separata, e del controvalore delle quote assegnate, per la parte di premio investito nel fondo interno assicurativo. La somma dei suddetti importi è definita come il capitale caso morte. Il capitale caso morte sarà inoltre maggiorato: a) in caso di decesso dell'assicurato nel primo anno assicurativo della polizza, di un importo pari ai costi sul premio; o b) in caso di decesso dell'assicurato dal secondo anno assicurativo della polizza in poi, di una percentuale del capitale caso morte 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 della polizza, se l'assicurato è in vita, Poste Vita paga al beneficiario a scadenza il capitale assicurato investito interamente nella gestione separata a seguito della riallocazione graduale conclusiva. Nell'ipotesi di riscatto totale, Poste Vita paga al contraente un importo pari al: • capitale assicurato rivalutato pro-rata temporis fino al giorno di valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di riscatto, al tasso annuo di rendimento; • controvalore delle quote del fondo interno assicurativo, associato alla polizza, 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 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 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 36,90% 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 10 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: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio Assicurativo: 49 €		**In caso di riscatto dopo 1 anno**	**In caso di riscatto dopo 5 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Importo Monetario. Tale importo è riferito esclusivamente alla componente investita nella Gestione Separata.**	**€ 3.900**	**€ 3.690**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 9.130** -8,72%	**€ 7.820** -4,79%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 9.840** -1,56%	**€ 9.740** -0,52%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 10.060** 0,59%	**€ 10.990** 1,90%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 10.270** 2,71%	**€ 12.440** 4,46%
Scenario di morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.060**	**€ 11.100**

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 fondi) 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 5 anni
Costi totali	**€ 250**	**€ 1.019**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,0% 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 3,9% prima dei costi e al 1,9% 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 5 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.	**0,2%**
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 trattenuta dal rendimento della Gestione Separata e del Fondo Interno Assicurativo prescelto.	**1,8%**
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: 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 polizza. Il contraente può revocare la proposta, prima che sia avvenuto l'addebito del premio. Il contraente ha la facoltà di recedere dalla polizza entro 30 giorni dal perfezionamento della stessa. Trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso, il contraente può esercitare il riscatto, sia totale che parziale, della prestazione maturata. Per effetto dei costi e della variabilità del valore delle quote del fondo interno assicurativo, l'importo liquidato in caso di riscatto totale può 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. - 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/reclami/.

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/assistenza/reclami - Servizi Finanziari BancoPosta.

L'intermediario è tenuto a fornire riscontro al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

Altre informazioni pertinenti

A far data dalla sottoscrizione della polizza, il contraente può scegliere di attivare le seguenti opzioni. Il contraente può attivare **l'opzione cedola** solo al momento della sottoscrizione della polizza. L'opzione cedola consiste nella liquidazione della performance annuale complessiva positiva eventualmente maturata, mediante il pagamento di una cedola di importo variabile, disinvestita dalle singole componenti di gestione separata e del fondo interno assicurativo in proporzione alle rispettive percentuali di investimento, corrisposta al contraente o al beneficiario, se nominato per l'opzione cedola. 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 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 tutte le polizze emesse fino al 31 dicembre dell'anno precedente e attive alla data ribilanciamento, senza che il contraente debba farne esplicita richiesta. Tale servizio è attivato esclusivamente se la percentuale allocata nel fondo interno ha subito un'oscillazione in eccesso o in difetto di una percentuale pari o superiore al 10% rispetto a quella della combinazione predefinita target di appartenenza. Se, a seguito di un versamento di premio aggiuntivo, si riattiva la riallocazione graduale, il ribilanciamento automatico annuale si interrompe e si riattiva quando viene raggiunta la combinazione predefinita target. Il ribilanciamento automatico annuale non si attiva negli ultimi 18 mesi della polizza. Una volta raggiunta la combinazione predefinita target, il contraente può effettuare operazioni di switch volontario, esclusivamente in misura totale, trasferendo l'intero importo o su una delle altre combinazioni predefinite target disponibili o sull'altro fondo interno assicurativo. 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 18 mesi della polizza.
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 della polizza secondo quanto previsto dalla legge.