

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 Next Step

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: 06/07/2026.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Poste Progetto Next Step è un'assicurazione sulla vita in forma mista, definita "multiramo", a premio unico, con la possibilità di attivare, al momento della sottoscrizione, un piano di premi ricorrenti. Dal giorno successivo al perfezionamento della polizza, il contraente può effettuare versamenti aggiuntivi. Le prestazioni del prodotto dipendono dall'andamento della gestione separata Posta ValorePiù (componente rivalutabile) e del fondo interno assicurativo scelto tra quelli disponibili Poste Vita Valore Sviluppo e Poste Vita Valore Dinamico (componente unit linked). Il premio unico è inizialmente investito al 100% nella gestione separata. Attraverso la riallocazione graduale, una parte del capitale viene progressivamente trasferita mensilmente dalla gestione separata al fondo interno scelto nell'arco di un periodo massimo di 9 mesi, fino al raggiungimento di una ripartizione pari al 50% nella gestione separata e al 50% nel fondo interno. I premi ricorrenti e i versamenti aggiuntivi sono esclusi dal meccanismo di riallocazione graduale e sono investiti, al netto dei costi, direttamente nella combinazione predefinita di investimento scelta dal contraente e concorrono a ridefinire l'allocazione complessiva della polizza. Resta fermo che, durante la riallocazione graduale conclusiva, i versamenti aggiuntivi e i premi ricorrenti sono investiti nella gestione separata. **Al termine della riallocazione graduale, l'investimento sarà suddiviso secondo la combinazione predefinita costituita per il 50% della gestione separata Posta ValorePiù e per il 50% dal fondo interno assicurativo Poste Vita Valore Sviluppo.** A partire dal 9° mese precedente la data di scadenza della polizza, si attiva automaticamente la riallocazione graduale conclusiva che trasferisce tramite un piano di switch automatici mensili il controvalore delle quote del fondo interno assicurativo, calcolato all'inizio della riallocazione graduale conclusiva, alla gestione separata fino al raggiungimento della combinazione finale, costituita al 100% dalla gestione separata e allo 0% dal fondo interno assicurativo. Poste Vita riconosce al contraente un massimo di tre bonus, con cadenza quinquennale, rispettivamente alla quinta e alla decima ricorrenza annuale di polizza, nonché alla scadenza della polizza stessa. L'importo del bonus è pari all'1% della somma del premio unico versato dal contraente al momento dell'emissione e dei premi ricorrenti corrisposti fino al giorno precedente ciascuna delle ricorrenze sopra indicate. La polizza si estingue automaticamente in caso di recesso, riscatto totale, decesso dell'assicurato o a scadenza. I versamenti aggiuntivi non concorrono al calcolo del bonus. L'importo del bonus è soggetto ai limiti massimi previsti alle ricorrenze contrattuali. In caso di riscatto totale o parziale i bonus successivi non sono riconosciuti.

Termine: Poste Progetto Next Step ha una durata di 15 anni.

Obiettivi: Poste Progetto Next Step 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 Valore Sviluppo, 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 governo societario ("Environmental, Social and Corporate governance factors" - Fattori ESG).

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto si rivolge a (i) Clientela Retail che (ii) intenda investire in un prodotto di investimento assicurativo, mediante un premio unico, con la possibilità di attivare un piano di premi ricorrenti, e con obiettivo di conservazione e crescita o crescita del capitale investito, caratterizzati da: (iii) un'età anagrafica minima di 18 anni e 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 di sopportare perdite potenziali del capitale investito, in considerazione di un'esposizione media 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 superiore a 80 anni; (iii) a Clienti che non hanno capacità di sopportare le perdite; (iv) a Clienti con orizzonte temporale inferiore a 1 anno.

Prestazioni assicurative e costi: In caso di decesso dell'assicurato, Poste Vita paga al beneficiario caso morte un capitale pari alla somma del controvalore delle quote del fondo interno assicurativo e del capitale assicurato rivalutato, positivamente o negativamente, in base al risultato realizzato dalla gestione separata. La somma di tali importi è definita come il capitale caso morte.

Il capitale caso morte è aumentato di una percentuale variabile (dall'1,00% al 35,00%) in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. In nessun caso il valore dell'incremento del capitale caso morte può superare una somma pari a 50.000 euro.

A scadenza, Poste Vita paga al beneficiario a scadenza il capitale assicurato investito interamente nella gestione separata a seguito della riallocazione graduale conclusiva.

In caso di riscatto totale, Poste Vita paga al contraente una somma data dal:

- capitale assicurato investito nella gestione separata, rivalutato pro-rata temporis al giorno di valorizzazione della settimana successiva a quella in cui Poste Vita ha ricevuto la richiesta di riscatto, completa di tutta la documentazione
- controvalore delle quote detenute del 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.

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.

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 6 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 45,50% 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 11 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: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: 59 €	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------	----------------------------------------

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Importo Monetario	€ 4.880	€ 4.550
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 8.230 -17,70%	€ 7.550 -4,57%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.660 -3,42%	€ 9.880 -0,20%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.090 0,94%	€ 11.430 2,25%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.520 5,23%	€ 13.420 5,02%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 11.100	€ 11.540
-------------------	----------------------------------------------------------------	----------	----------

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 6 anni
Costi totali	€ 258	€ 1.096
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	1,8% 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 2,2% 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 6 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 prescelto. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,6%
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: 6 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 dalla data di sottoscrizione della stessa 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 sede di liquidazione il contraente sopporta il rischio di ottenere la liquidazione di un importo inferiore al premio versato e al premio investito perché le prestazioni della polizza dipendono dal rendimento della gestione separata, dall'andamento del valore delle quote del fondo interno assicurativo e dai costi applicati. Il riscatto totale o parziale comporta la perdita dei bonus non ancora maturati.

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

La polizza prevede la possibilità per il contraente di attivare, contestualmente al pagamento del premio unico, un piano di premi ricorrenti. La data di investimento dei premi ricorrenti coincide con il giorno di incasso del premio ricorrente 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 di premio ricorrente investita nel fondo interno assicurativo. Nel corso della riallocazione graduale conclusiva, i premi ricorrenti sono investiti nella sola componente di gestione separata.

Gli switch volontari non sono consentiti né durante la riallocazione graduale né durante la riallocazione graduale conclusiva; possono essere effettuati solo una volta raggiunta la combinazione predefinita di investimento e fino all'avvio della riallocazione graduale conclusiva.

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.