

## 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 New

Poste Vita S.p.A. - Gruppo Poste Italiane.

Sito internet: [www.postevita.it](http://www.postevita.it) - Recapito telefonico: 06.54924.1 - Per ulteriori informazioni chiamare il Numero Verde: 800.316.181

E-mail: [infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it); PEC: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it).

Sede Legale: Viale Europa 190 - 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: 01/03/2022.

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Poste Progetto Dinamico New è un contratto assicurativo sulla vita in forma mista di durata 15 anni c.d. "multiramo", a Premi Unici Ricorrenti e versamenti aggiuntivi caratterizzato dalla combinazione di un prodotto assicurativo a prestazioni rivalutabili (la cd. "Componente Rivalutabile") e di un prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit-linked (la cd. "Componente unit-linked"). Il Premio Complessivamente Investito viene investito in una Combinazione Predefinita di Partenza, costituita per il 100% dalla Gestione Interna Separata Posta ValorePiù e per lo 0% dal Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Obiettivo Sostenibilità. 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 (c.d. 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 Sostenibilità.** Nel momento in cui mancano 18 mesi alla 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.

**Obiettivi:** Poste Progetto Dinamico New risponde contemporaneamente alle esigenze di risparmio e 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 strumenti finanziari di natura obbligazionaria (Titoli di Stato, obbligazioni societarie e OICR obbligazionari) e in misura inferiore 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, attraverso una gestione professionale attiva rispetto ad un parametro 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 Clienti al dettaglio caratterizzati da una conoscenza ed esperienza anche di base dei mercati e degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio anche medio-bassa, che intendano cogliere in un orizzonte temporale di lungo termine le opportunità di rendimento di una gestione assicurativa e del fondo interno assicurativo con un'esposizione significativa del capitale investito all'andamento dei mercati finanziari e con la conseguente possibilità di perdite potenziali del capitale investito.

È prevista l'eventuale possibilità di liquidazione annuale del rendimento sotto forma di cedola, ove sia attivata l'Opzione Cedola. Il Contraente, al momento della sottoscrizione del Contratto o del Modulo di proposta, ove previsto, deve avere un'età assicurativa massima di 80 anni. Il Contraente coincide con l'Assicurato.

#### Prestazioni assicurative e costi:

In caso di decesso dell'Assicurato, il Contratto prevede il pagamento, in favore dell/i Beneficiario/i designato/i dal Contraente, di 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 dei suddetti importi, è definita come il Capitale Caso Morte.

Il Capitale Caso Morte sarà inoltre maggiorato:

- in caso di decesso dell'Assicurato nel primo Anno Assicurativo del Contratto, di un importo pari ai Costi sul Premio; o
- 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.

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.

#### 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. Contestualmente al versamento del Premio Unico, è possibile attivare un piano per il pagamento di premi ricorrenti. È possibile altresì effettuare versamenti aggiuntivi anche on line, tramite la propria Area Riservata dal sito [www.postevita.it](http://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 Complessivamente Versato.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio:



Rischio più basso

Rischio più alto



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 36,53% 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 € 63 | 1 anno | 3 anni | 5 anni<br>(Periodo di detenzione<br>raccomandato) |
|---|--------|--------|---|
|---|--------|--------|---|

#### Scenari di sopravvivenza

| Scenario             | Possibile rimborso al netto dei costi<br>Rendimento medio per ciascun anno | 1 anno             | 3 anni            | 5 anni            |
|----------------------|--|--------------------|-------------------|-------------------|
| Scenario di stress   |  | 6.416 €<br>-35,84% | 8.532 €<br>-5,42% | 8.290 €<br>-4,04% |
| Scenario sfavorevole |  | 9.478 €<br>-5,22%  | 9.705 €<br>-1,01% | 10.038 €<br>0,06% |
| Scenario moderato    |  | 10.131 €<br>1,31%  | 10.848 €<br>2,72% | 11.600 €<br>2,96% |
| Scenario favorevole  |  | 10.747 €<br>7,47%  | 12.099 €<br>6,36% | 13.436 €<br>5,80% |

#### Scenario di morte

| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | 1 anno   | 3 anni   | 5 anni   |
|-------------------|--|----------|----------|----------|
|                   |  | 12.664 € | 11.933 € | 12.759 € |

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 applicabili.

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<br>Scenari    | In caso di<br>disinvestimento<br>dopo 1 anno | In caso di<br>disinvestimento dopo<br>3 anni | In caso di<br>disinvestimento alla fine<br>del 5 anno |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Costi totali                          | 391 €  | 821 €  | 1.328 €   |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 3,91%  | 2,53%  | 2,25%   |

### 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                 | 1,83% | Impatto dei costi trattenuti annualmente per gestire gli investimenti.                              |
| 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 tramite tecniche di comunicazione a distanza mediante Modulo di Proposta, prima che sia avvenuto l'addebito del Premio Unico, 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 Complessivamente 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 Europa 190 - 00144 Roma, n° fax 06.5492.4426, e-mail: [reclami@postevita.it](mailto: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](mailto: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, 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.

Il Contraente potrà attivare l'**Opzione Cedola** unicamente al momento della sottoscrizione del Contratto. Il servizio consiste nella liquidazione della performance annuale complessiva positiva eventualmente maturata, mediante il pagamento di una cedola di importo variabile, staccata 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. In caso di Collocamento mediante tecniche di comunicazione 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 è attivato 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 Target. Se, a seguito di un versamento di premio aggiuntivo, si riattiva il Servizio di 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 del Contratto.

Una volta raggiunta la Combinazione Predefinita Target, il Contraente potrà effettuare operazioni di Switch Volontario, esclusivamente in misura totale, trasferendo l'intero importo o su una delle altre Combinazioni Predefinite Target disponibili o tra Fondi Interni Assicurativi. 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 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](http://www.postevita.it) e consegnati al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento.