

Scopo

Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: VERA VITA Rifugio Plus (tariffa J1013)

Nome dell'ideatore del prodotto: Banco BPM Vita S.p.A., Gruppo Bancario Banco BPM, Capogruppo del Gruppo assicurativo Banco BPM Vita

Sito web dell'ideatore del prodotto: www.bancobpmvita.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero di telefono: 02.77.00.24.05

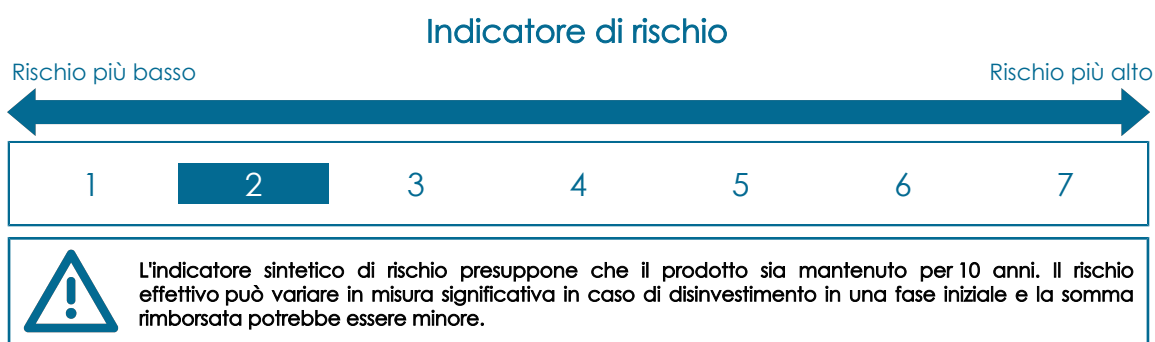
Consob è responsabile della vigilanza di Banco BPM Vita S.p.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave

Data di realizzazione del Documento: 01/05/2026

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** contratto di assicurazione a vita intera, a Premio Unico, con partecipazione ai Risultati Finanziari realizzati da tre Gestioni Separate di attivi.
- **Termine:** il Contratto è a vita intera. Banco BPM Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il prodotto. Il Contratto si estingue automaticamente al verificarsi di una delle seguenti condizioni: decesso dell'Assicurato o nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di Recesso o di Riscatto Totale.
- **Obiettivi:** il Premio Unico versato viene conferito nelle Gestioni Separate denominate PRES EURO 2004, *Vera Stabilità* e ORIZZONTE, rispettivamente in base alle seguenti percentuali fisse e non modificabili: 50%, 33% e 17%. L'Impresa riconosce annualmente al Capitale Assicurato di pertinenza delle singole Gestioni Separate una partecipazione al rispettivo rendimento che non può essere inferiore all'1,00% fino alla terza Ricorrenza Annuale e allo 0,00% dopo la terza Ricorrenza Annuale e fino alla quinta Ricorrenza Annuale. Successivamente la Misura di Partecipazione potrà essere positiva, negativa o nulla. Gli attivi detenuti dalle Gestioni Separate sono prevalentemente di tipo obbligazionario (titoli di debito Governativi e Corporate), ma possono costituire oggetto di investimento anche titoli di capitale, depositi bancari, pronti contro termine, quote di OICR.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto è adatto a una clientela (persone fisiche o giuridiche) con conoscenza ed esperienza anche di base, con una tolleranza al rischio di mercato-credito anche bassa, con un orizzonte temporale di investimento anche di breve periodo, che desidera almeno preservare il premio versato ed ottenere un possibile guadagno attraverso uno strumento che, eventualmente, consente di semplificare la gestione del passaggio generazionale.
- **Prestazioni assicurative e costi:** in caso di decesso dell'Assicurato nei primi 5 anni dalla decorrenza del Contratto, viene liquidata una Prestazione assicurata pari al Capitale Assicurato rivalutata alla data di decesso, con la garanzia di rendimento minimo dell'1,00% annuo fino alla terza Ricorrenza Annuale (compresa) e dello 0,00% annuo dopo la terza Ricorrenza Annuale e fino alla quinta (compresa). Qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi dopo i primi 5 anni dalla decorrenza del Contratto, viene corrisposto un importo in ogni caso non inferiore al Capitale Assicurato rivalutata alla quinta Ricorrenza Annuale, aumentato di eventuali Premi versati e al netto di eventuali Riscatti Parziali, effettuati successivamente. Il Capitale Assicurato rivalutata è ottenuto sommando i Capitali Assicurati di pertinenza delle Gestioni separate rispettivamente rivalutati fino alle date di riferimento. Il valore delle suddette prestazioni è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".
L'età massima del soggetto Assicurato deve essere pari a 95 anni e sei mesi meno un giorno. L'importo minimo del Premio Unico è pari a € 5.000,00 e l'importo massimo è pari a € 199.999,99. Trascorsi 30 giorni dalla Data di Decorrenza è consentito il versamento di Premi Aggiuntivi di importo minimo pari a € 2.500,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- 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 della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Banco BPM Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.
- Fino al quinto anno dalla decorrenza del Contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di Riscatto Totale avrete diritto alla restituzione di almeno il 100% del Premio versato, al netto dei costi in caso di uscita anticipata per Riscatto. È inoltre prevista una garanzia di rendimento minimo pari all'1,00% annuo fino alla terza Ricorrenza Annuale (compresa) e pari allo 0,00% annuo dopo la terza Ricorrenza Annuale e fino alla quinta Ricorrenza Annuale (compresa).
Dopo il quinto anno dalla decorrenza del Contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di Riscatto Totale alle Ricorrenze Quinquennali avrete diritto alla restituzione di almeno il 103,03% del Premio versato. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà in caso di Riscatto con effetto in date diverse dalle Ricorrenze Quinquennali successive alla quinta.

Qualsiasi importo superiore a quelli indicati e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalle performance future dei mercati finanziari e sono incerti.

- Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
- Il prodotto prevede costi di uscita anticipata, le cui condizioni sono riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000,00		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
€ 0,00				
Scenari di sopravvivenza				
Minimo	Il rendimento è garantito solo nelle condizioni descritte alla precedente sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Gli importi indicati nelle colonne successive si riferiscono al capitale minimo alla prima e alla quinta Ricorrenza Annuale. Dopo la quinta Ricorrenza Annuale non esiste un rendimento minimo garantito in caso di Riscatto con effetto in date diverse dalle successive Ricorrenze Quinquennali. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	€ 9.948	€ 10.303	€ 10.303
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.001 0,01%	€ 10.471 0,92%	€ 10.473 0,46%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.011 0,11%	€ 10.662 1,29%	€ 10.962 0,92%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.016 0,16%	€ 10.878 1,70%	€ 12.154 1,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.023 0,23%	€ 11.238 2,36%	€ 14.194 3,56%
Scenari di decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.169	€ 10.878	€ 12.154

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

Cosa accade se Banco BPM Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Banco BPM Vita S.p.A., l'investitore potrebbe subire una perdita finanziaria. Alla data di redazione del presente documento, non è operativo alcun sistema di indennizzo degli Investitori o sistema di garanzia a copertura di un'eventuale perdita a causa dell'insolvenza dell'Impresa.

La Legge 30 dicembre 2023, n. 213 (la "Legge di Bilancio") ha tuttavia previsto l'istituzione del Fondo di garanzia per le polizze vita (il "Fondo di Garanzia" o "Fondo"), la cui funzione sarà quella di intervenire a tutela di beneficiari e aventi diritto alle prestazioni assicurative dedotte in polizze sulla vita nell'ipotesi in cui l'impresa assicurativa sia sottoposta a procedure concorsuali. A tal fine, il Fondo di Garanzia - una volta che sarà pienamente operativo - avrà una autonoma dotazione, finanziata dalle imprese assicurative e dagli intermediari aderenti, sulla base dell'ammontare delle riserve tecniche delle imprese medesime.

Quali sono i costi?

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, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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.
- 10.000,00 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 252	€ 450	€ 1.000
Incidenza annuale dei costi (*)	2,52%	0,87% ogni anno	0,90% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducono ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,87% prima dei costi e al 1,97% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato in

seguito. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,20% annuo del capitale riferito a ciascuna Gestione Separata). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	0,00%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di uscita fino alla quinta ricorrenza annuale (esclusa). Sono riportati nella successiva sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti. La commissione di gestione è pari all'1,00% del valore dell'investimento all'anno. La commissione di overperformance è pari al 10% della differenza tra il rendimento di ciascuna Gestione ed il 3,50%.	0,90%
Costi di transazione	0,00% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,00%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per le Gestioni Separate non si applicano le commissioni di performance.	0,00%

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito sulla base della rischiosità dei mercati in cui sono investiti gli attivi, sulla relativa aspettativa di rendimento e sui costi applicati. In particolare, tale periodo di detenzione raccomandato è pari all'istante di massimizzazione del rendimento medio annuo nello scenario moderato (considerando solo il momento senza applicazione delle penalità di Riscatto).

Periodo minimo di detenzione richiesto: 1 anno

È possibile riscattare totalmente o parzialmente il Contratto trascorso un anno dalla relativa Data di Decorrenza, mediante richiesta scritta all'Impresa.

Come indicato nella precedente sezione "Quali sono i costi?", il disinvestimento anticipato comporta l'applicazione di Costi pari a:

- 1,50% qualora il riscatto avvenga trascorsa la prima Ricorrenza Annuale e fino alla terza Ricorrenza Annuale (esclusa);
- 1,00% qualora il riscatto avvenga tra la terza Ricorrenza Annuale (compresa) e la quarta (esclusa);
- 0,50% qualora il riscatto avvenga tra la quarta Ricorrenza Annuale (compresa) e la quinta (esclusa).

Pertanto, in caso di Riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato, il rischio effettivo potrebbe variare e il Contraente potrebbe ottenere un importo inferiore alle somme versate.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami relativi al Contratto e alla sua esecuzione devono essere inoltrati per iscritto a: Banco BPM Vita S.p.A. - Gestione Reclami - Via Massaua, 6 - 20146 Milano; fax: 02.85.96.44.40; email: reclami@bancobpmvita.it, o email certificata: comunicazioni@pec.bancobpmvita.it oppure possono essere inoltrati compilando l'apposito modulo sul sito internet dell'Impresa.

Eventuali contestazioni relative al comportamento dell'intermediario o dei suoi dipendenti o collaboratori devono essere inoltrate per iscritto a: Banco BPM S.p.A. - Funzione Reclami - Via Polenghi Lombardo, 13 - 26900 Lodi; email: reclam@bancobpm.it o email certificata: reclami@pec.bancobpmvita.it.

Per le informazioni sulla presentazione dei reclami alle Autorità di Vigilanza o per le informazioni sui sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, si rimanda a quanto contenuto nella sezione "Come posso presentare i reclami e risolvere le controversie?" del Documento informativo precontrattuale aggiuntivo (DIP aggiuntivo) del prodotto.

Altre informazioni rilevanti

L'Impresa, in base alla vigente normativa, oltre al presente Documento contenente le informazioni chiave (KID) è tenuta a consegnare al Contraente anche:

- il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo;

e

- le Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario e dei Regolamenti delle Gestioni Separate;

che danno, con maggior dettaglio, tutte le informazioni relative al prodotto.

Sul nostro sito internet all'indirizzo www.bancobpmvita.it, oltre a quanto in precedenza elencato, sono disponibili anche i rendiconti annuali delle Gestioni Separate certificati da una società di revisione contabile e i prospetti della composizione delle Gestioni Separate stesse.