

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 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: BPMVITA Strategia 2027

Nome dell'ideatore del prodotto: Bipiemme Vita S.p.A.

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

Autorità di Vigilanza competente: CONSOB

Data di redazione del Documento: 18/12/2019

Per ulteriori informazioni chiamare il numero di telefono: 02.77.00.24.05.

AVVERTENZA: state per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** contratto di assicurazione sulla vita a termine fisso e a premio unico di tipo unit linked, con prestazione aggiuntiva in caso di decesso dell'assicurato.
- **Obiettivi:** l'obiettivo del prodotto è di realizzare, nel tempo, l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante una gestione professionale degli investimenti. I risultati finanziari sono collegati all'andamento del Valore della Quota di un fondo interno assicurativo denominato BPMVITA Strategy 27. Il Valore della Quota del fondo è espressione dell'andamento delle attività finanziarie che ne costituiscono il patrimonio.
- **Tipo di investitore al dettaglio:** prodotto adatto a clientela RETAIL, con CONOSCENZA ed esperienza MEDIO-BASSA, con una TOLLERANZA al rischio di mercato-credito MEDIO-BASSA, che desidera ottenere una possibile crescita nel tempo del patrimonio sopportando un maggior rischio sul Premio Investito. Può tuttavia essere adatto anche a clienti con tolleranza al rischio mercato e al rischio credito differente, ove l'investimento nel prodotto, anche in base all'ammontare del Premio, persegua obiettivi di ottimizzazione e diversificazione del portafoglio, nei limiti del livello di rischio fissato per il portafoglio medesimo.
- **Prestazioni assicurative e costi:** il contratto prevede il pagamento dell'ammontare in Euro delle Prestazioni Assicurate sempre alla data della sua scadenza, sia in caso di vita dell'Assicurato che di sua premorienza, ovvero:
 - in caso di vita dell'Assicurato, l'Impresa liquiderà il Valore del Contratto, pari al prodotto tra il numero di quote interessate all'operazione di valorizzazione e il valore unitario della quota disponibile a tale data;
 - in caso di premorienza dell'Assicurato, oltre al Valore del Contratto come sopra determinato, l'Impresa liquiderà una somma aggiuntiva pari al prodotto tra detto Valore del Contratto e una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di decesso: pari al 1,00% se il decesso avviene entro i 64 anni sei mesi meno un giorno; pari allo 0,75% se avviene tra i 64 e sei mesi e i 74 anni sei mesi meno un giorno; pari allo 0,50% se avviene tra i 74 e sei mesi e i 79 anni sei mesi meno un giorno e pari allo 0,25% a partire dai 79 anni e sei mesi. L'età dell'Assicurato deve essere compresa tra 18 anni compiuti e 88 anni e sei mesi meno un giorno. Il premio minimo previsto dal prodotto è pari a € 5.000,00 di cui una quota, variabile in funzione dell'età dell'assicurato alla data di decorrenza e compresa tra 0,006% e 0,159%, viene utilizzata per la copertura del rischio biometrico. La somma utilizzata per la copertura del rischio di morte riduce l'importo effettivamente investito nel Fondo Interno.
- **Durata:** il contratto ha una durata fissa pari a sette anni ed è in vigore nell'arco di tempo che intercorre tra le ore ventiquattro del 17/02/2020, data di decorrenza delle garanzie, e le ore ventiquattro del 17/02/2027, data della loro scadenza. Il prodotto si estingue automaticamente alla data di scadenza oppure nel caso in cui il contraente eserciti i diritti di recesso o di riscatto. Bipiemme Vita S.p.A. non è autorizzata a estinguere unilateralmente il prodotto.

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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Bipiemme Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.
- 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

Investimento € 10.000,00		Premio assicurativo € 3,30		
Scenari		1 anno	4 anni	7 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.739,18	€ 8.027,56	€ 7.599,88
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,61%	-5,34%	-3,84%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.446,59	€ 9.885,40	€ 10.628,90
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,53%	-0,29%	0,88%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.097,54	€ 11.281,59	€ 12.653,80
	Rendimento medio per ciascun anno	0,98%	3,06%	3,42%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.766,18	€ 12.842,56	€ 15.026,54
	Rendimento medio per ciascun anno	7,66%	6,45%	5,99%
Scenari di decesso				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.449,30	€ 11.556,19	€ 12.780,34

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 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 non siamo in grado di pagarvi.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma non tengono conto delle imposte previste dalla normativa fiscale, che possono incidere anch'esse sull'importo del rimborso.

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

In caso di insolvenza di Bipiemme Vita S.p.A., l'investitore potrebbe di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di un'eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

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 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.
- Il soggetto che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, in quel caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000,00		Premio assicurativo € 3,30		
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato	
Costi totali	€ 453,53	€ 1.014,02	€ 1.571,14	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,54%	2,39%	2,03%	

Composizione dei costi

La seguente tabella mostra:

- l'impatto per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,02%	L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito sulla base della rischiosità dei mercati in cui sono investiti gli attivi e quindi del tempo necessario per maturare un ritorno atteso adeguato dall'investimento.

È possibile riscattare totalmente il contratto trascorsi oltre trenta giorni dalla data di decorrenza delle garanzie.

Il disinvestimento anticipato comporta l'applicazione di penalità pari a: 2,60% trascorsi oltre 30 giorni dalla data di decorrenza ed entro la prima ricorrenza annuale; 2,40% qualora il riscatto avvenga dopo la prima ricorrenza annuale ed entro la seconda; 2,00% qualora il riscatto avvenga dopo la seconda ricorrenza annuale ed entro la terza; 1,70% qualora il riscatto avvenga dopo la terza ricorrenza annuale ed entro la quarta; 1,40% qualora il riscatto avvenga dopo la quarta ricorrenza annuale ed entro la quinta; 1,10% qualora il riscatto avvenga dopo la quinta ricorrenza annuale ed entro la sesta e 0,80% qualora il riscatto avvenga dopo la sesta ricorrenza annuale e prima della data di scadenza. Pertanto, in caso di riscatto prima della data di scadenza del contratto, il rischio effettivo potrebbe variare e il contraente potrebbe ottenere un importo inferiore al premio versato.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto a: Bipiemme Vita S.p.A. - Gestione Reclami - Via G. Lazzaroni, 3 - 20124 Milano; fax: 02.85.96.44.40; email: reclami@bpmvita.it, o email certificata: bipiemmevita@pec.it oppure possono essere inoltrati compilando l'apposito modulo sul sito internet della Compagnia. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo, o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi a: IVASS - Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma; fax: 06.42.13.37.45 o 06.42.13.33.53; e-mail: ivass@pec.ivass.it.

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, che danno, con maggior dettaglio, tutte le informazioni relative al prodotto. Sul nostro sito internet all'indirizzo www.bipiemmevita.it, oltre a quanto in precedenza elencato, è disponibile anche il rendiconto del fondo interno.