

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 futuro

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

Autorità di Vigilanza competente: CONSOB

Per ulteriori informazioni chiamare il numero di telefono: 02.77.00.24.05.

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

Data di redazione del Documento: 20/02/2020

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 future Strategy. Il Valore della Quota del Fondo Interno è espressione dell'andamento delle attività finanziarie che ne costituiscono il patrimonio.
- **Tipo di investitore al dettaglio:** BPMVITA Strategia futuro è un prodotto di investimento assicurativo 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, anche in base all'ammontare del Premio, persegue obiettivi di ottimizzazione e diversificazione del portafoglio, nei limiti del livello di rischio fissato per il portafoglio medesimo.
- **Prestazioni assicurative e costi:** è previsto il pagamento dell'ammontare in Euro delle Prestazioni Assicurate alla Data di Scadenza del Contratto, 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 del Fondo Interno disponibile a tale data;
 - in caso di premorienza dell'Assicurato, oltre al Valore del Contratto come sopra determinato, l'Impresa liquiderà una Somma Aggiuntiva Caso Morte pari al prodotto tra detto Valore del Contratto e una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla Data di Decesso. Detta percentuale sarà pari a: 1,00% se il decesso avviene entro i 64 anni sei mesi meno un giorno; pari a: 0,75% se avviene tra i 64 e sei mesi e i 74 anni sei mesi meno un giorno; pari a: 0,50% se avviene tra i 74 e sei mesi e i 79 anni sei mesi meno un giorno e pari a: 0,25% a partire dai 79 anni e sei mesi.

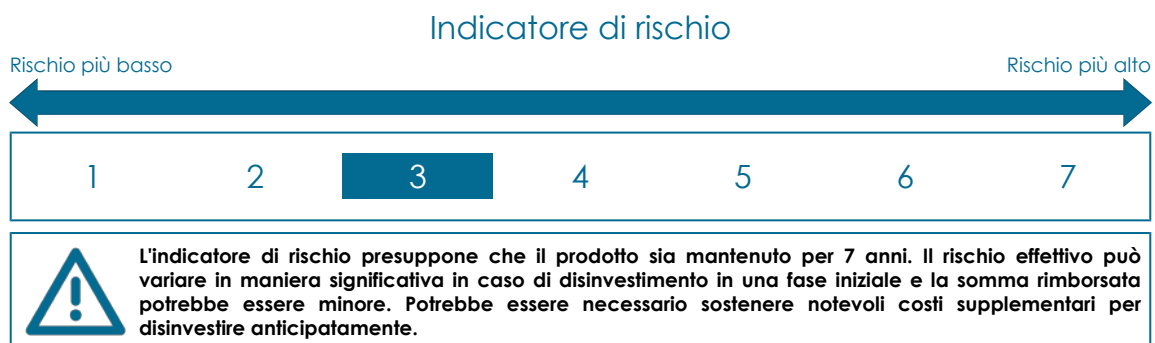
Alla Data di Decorrenza del Contratto l'età dell'Assicurato deve essere compresa tra 18 anni compiuti e 88 anni e sei mesi meno un giorno. Il premio minimo previsto dal prodotto è pari a € 5.000,00.

Una parte del Premio, 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 27/03/2020, Data di Decorrenza delle garanzie, e le ore ventiquattro del 27/03/2027, Data di 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	€ 8.087,57	€ 7.877,18	€ 7.406,74
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,12%	-5,79%	-4,20%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.625,82	€ 10.710,93	€ 12.257,59
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,74%	1,73%	2,95%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.313,06	€ 12.285,30	€ 14.691,97
	Rendimento medio per ciascun anno	3,13%	5,28%	5,65%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.030,66	€ 14.067,23	€ 17.580,01
	Rendimento medio per ciascun anno	10,31%	8,91%	8,39%
Scenari di decesso				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.672,33	€ 12.584,34	€ 14.838,89

- 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 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	€ 484,82	€ 1.170,00	€ 1.896,84	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,85%	2,66%	2,29%	

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	2,28%	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 Costi pari a:

- 2,60% qualora il riscatto avvenga dopo 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;
- 0,80% qualora il riscatto avvenga dopo la sesta Ricorrenza Annuale e prima della Data di Scadenza.

In caso di Riscatto prima della Data di Scadenza del Contratto, il rischio effettivo potrebbe variare e, anche per effetto dei Costi in evidenza, il Contraente potrebbe ottenere un importo inferiore al Premio Unico 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 e del Regolamento del Fondo Interno;

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.