

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 accumula

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

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

Autorità di Vigilanza competente: CONSOB

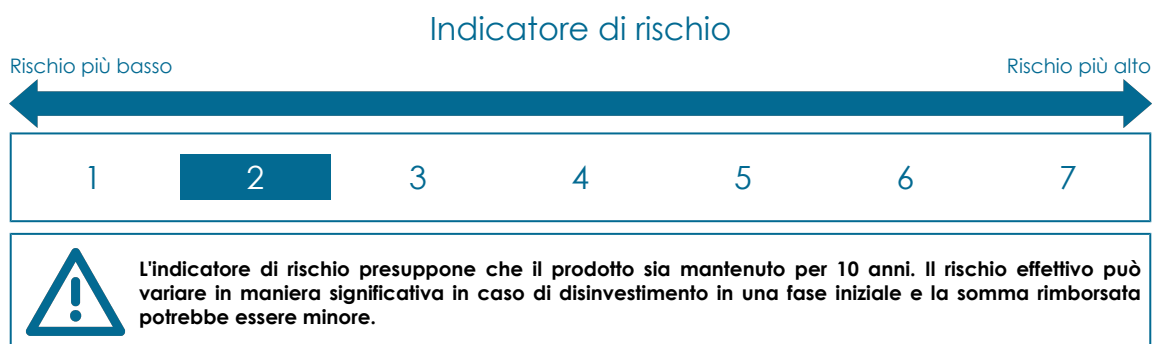
Data di redazione del Documento: 30/09/2022

Per ulteriori informazioni chiamare il numero di telefono: 02.77.00.24.05.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Contratto di assicurazione a premi ricorrenti, con rivalutazione del capitale e con prestazione aggiuntiva in caso di decesso da infortunio.
- **Obiettivi:** I premi corrisposti, al netto dei costi gravanti sul Contraente, confluiscono nella gestione separata BPM Consolida e vengono impiegati dalla Compagnia, che riconosce annualmente al capitale assicurato una partecipazione al rendimento della gestione che non può essere inferiore allo 0,0%. L'investimento prevalente è 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.
- **Tipo di investitore al dettaglio:** Il prodotto è adatto a investitori al dettaglio, con capacità di risparmio positiva, con conoscenza ed esperienza medio-bassa, con una tolleranza al rischio di mercato-credito bassa, che desiderano investire un capitale per preservare lo stesso anche a scapito del rendimento.
- **Prestazioni assicurative e costi:** Al decesso dell'assicurato verranno liquidate le prestazioni assicurate rivalutate in base alla misura di partecipazione ai risultati finanziari realizzati dalla gestione separata BPM Consolida. Qualora il decesso fosse causato da un infortunio la compagnia liquiderà un importo aggiuntivo pari alla sommatoria dei premi corrisposti dal contraente fino alla data di decesso. Qualora invece, il decesso fosse provocato dalle conseguenze di un infortunio determinatosi a seguito di un incidente stradale, verrà corrisposto, oltre a quanto in precedenza quantificato, un ulteriore importo aggiuntivo pari alla sommatoria dei premi corrisposti dal contraente fino alla data di decesso. L'età del soggetto assicurato deve essere compresa tra 18 e 99 anni. Il premio annuo minimo previsto dal prodotto è pari a € 600,00 di cui lo 0,18% a copertura del rischio biometrico. La parte di premio a copertura del rischio di decesso riduce le prestazioni liquidabili di un importo pari al suo ammontare. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione intitolata Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?
- **Durata:** Il prodotto è a vita intera, ovvero non ha una scadenza predeterminabile poiché la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato. Banco BPM Vita S.p.A. non è autorizzata a estinguere unilateralmente il prodotto. Il prodotto si estingue automaticamente al decesso dell'Assicurato oppure nel caso in cui il Contraente eserciti la facoltà di riscattare totalmente le prestazioni assicurate.

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 del prodotto 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.
- Al decesso dell'assicurato avrete diritto alla restituzione di almeno il 100% del capitale conferito nell'opzione di investimento. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Investimento € 1.000,00		1 anno	5 anni	10 anni
Premio assicurativo € 1,8				
Scenari				
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 977,59	€ 4.882,40	€ 9.763,41
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,24%	-0,79%	-0,44%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 984,39	€ 5.017,62	€ 10.204,56
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,56%	0,12%	0,37%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 984,74	€ 5.091,26	€ 10.789,48
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,53%	0,60%	1,38%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 985,37	€ 5.197,16	€ 12.021,69
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,46%	1,29%	3,32%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 5.000,00	€ 10.000,00
Scenari di decesso				
Decesso non causato da infortunio/incidente stradale	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 984,74	€ 5.091,26	€ 10.789,48
Decesso da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.984,74	€ 10.091,26	€ 20.789,48
Decesso da incidente stradale	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 2.984,74	€ 15.091,26	€ 30.789,48
Premio assicurativo cumulato		€ 1,80	€ 9,00	€ 18,00

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000,00 EUR.
- 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 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. 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 EUR 1.000,00. 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 € 1.000,00		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari				
Costi totali		€ 36,49	€ 312,79	€ 1.010,50
Impatto sul rendimento (RIY) per anno		3,70%	2,10%	1,79%

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	0,05%	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	1,74%	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: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito avendo come obiettivo la crescita del rendimento medio dell'investimento nello scenario favorevole, nel contesto di un prodotto cosiddetto "a vita intera". È possibile riscattare totalmente o parzialmente il contratto trascorso un anno dalla data di decorrenza delle garanzie. Il disinvestimento anticipato non comporta l'applicazione di penalità.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami 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. 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: 06.42.13.32.06; e-mail: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it.

Altre informazioni rilevanti

Il prodotto è stato chiuso alla commercializzazione.

In base alla previgente normativa, all'epoca della sottoscrizione del contratto la compagnia era tenuta a consegnare al contraente: il fascicolo informativo relativo al prodotto contenente, con maggior dettaglio, tutte le informazioni relative al contratto; un progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata relativo all'investimento; il documento contenente le informazioni chiave (consegna introdotta a partire da gennaio 2018). Sul nostro sito internet all'indirizzo www.bancobpmvita.it, sono disponibili l'ultimo fascicolo informativo pubblicato, il documento contenente le informazioni chiave aggiornato, il rendiconto annuale della gestione separata certificato da una società di revisione contabile ed il prospetto della composizione delle gestione stessa. Questo documento contenente le informazioni chiave verrà aggiornato non oltre dodici mesi dalla data della sua redazione.