

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 coupon 3 (Tariffa 21CV)

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: 02/01/2023

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** contratto di assicurazione mista, a Premio Unico, con partecipazione ai risultati finanziari realizzati da una Gestione Separata di attivi e cedola annua.
- **Termine:** il Contratto ha una Durata fissa pari a 5 anni. 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: Scadenza, decesso dell'Assicurato o nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di Recesso o di Riscatto Totale.
- **Obiettivi:** il Premio Unico corrisposto, al netto dei relativi costi, viene conferito in una Gestione Separata di attivi denominata BPM Sicurgest. L'Impresa riconosce annualmente al Capitale Assicurato una partecipazione al rendimento della Gestione che non può essere inferiore allo 0,00%. Gli attivi detenuti da BPM Sicurgest 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 clientela retail, con conoscenza ed esperienza anche basilare, con una tolleranza al rischio di mercato-credito bassa o superiore, che desidera investire un capitale per preservare il premio versato e ricevere un flusso cedolare periodico. Il contraente deve avere un orizzonte temporale di investimento non inferiore all'anno. 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:** in caso di vita dell'Assicurato alla Scadenza del Contratto verrà liquidato il Capitale Assicurato rivalutato a tale data in base alla Misura di Partecipazione ai risultati finanziari della Gestione Separata BPM Sicurgest.

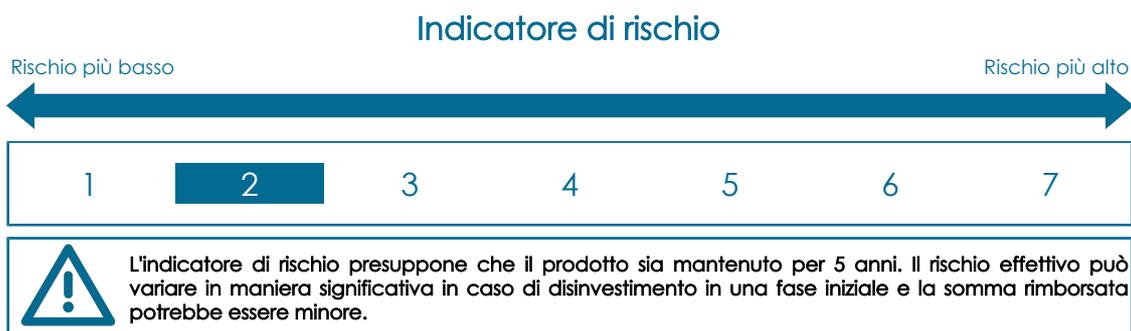
In caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza verrà liquidato il Capitale Assicurato rivalutato pro-rata temporis dall'ultima Ricorrenza Annuale precedente la Data di Decesso e la Data di Decesso stessa.

Il valore delle suddette prestazioni è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza del Contratto, ad eccezione della Data di Scadenza, l'Impresa corrisponderà al Contraente una Cedola pari alla differenza, se positiva, tra il Capitale Assicurato rivalutato e il Premio Investito.

L'età del soggetto assicurato deve essere compresa tra 18 e 80 anni e sei mesi. Il Premio minimo previsto dal prodotto è pari a € 5.000,00. Non è previsto il versamento di premi aggiuntivi.

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.
- Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del capitale investito nella Gestione Separata. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
- Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo € 0,00

		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Il rendimento è garantito alle condizioni descritte alla precedente sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"	€ 9.800	€ 9.800
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.848	€ 9.868
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,52%	-0,27%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.954	€ 10.754
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,46%	1,52%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.962	€ 10.984
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,38%	1,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.977	€ 11.386
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,23%	2,76%
Scenari di decesso			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 9.962	€ 10.984

- 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. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli Investitori o sistema di garanzia a copertura di un'eventuale perdita a causa dell'insolvenza dell'Impresa.

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
Costi totali	€ 336	€ 926
Incidenza annuale dei costi (*)	3,43%	1,90% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,87% 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 (1,75% del Premio Unico, 0,30% annuo del capitale, 50% dell'eventuale commissione di overperformance). 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 5 anni
Costi di ingresso	— caricamento pari al 2,00% dell'importo versato, corrispondente alla % indicata nella colonna successiva; — sono compresi i costi di distribuzione dell'1,75% dell'importo versato. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,43%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissione di gestione pari all'1,30% del valore dell'investimento all'anno. Commissione di overperformance pari al 20% della differenza tra il risultato della Gestione ed il 3%.	1,47%
Costi di transazione	Per questo prodotto non si applicano costi di transazione.	0,00%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la Gestione Separata non si applicano le commissioni di performance.	0,00%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito avendo come obiettivo la crescita del rendimento medio dell'investimento nello scenario moderato. È possibile riscattare totalmente 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 non comporta l'applicazione di penalità.

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 del Regolamento della Gestione Separata;
- 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, è disponibile anche il rendiconto annuale della Gestione Separata certificato da una società di revisione contabile e il prospetto della composizione delle Gestione stessa.