

Assicurazione di tipo unit-linked a premio unico, con prestazione aggiuntiva in caso di decesso dell'Assicurato

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa che realizza il prodotto: Bipiemme Vita S.p.A.

Prodotto: BPMVITA Strategia 2026

Contratto unit linked (ramo III)

Data di realizzazione del DIP Aggiuntivo IBIP: 26/09/2019

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile



BPMVITA

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.

Bipiemme Vita S.p.A. - Via G. Lazzaroni, n. 3 - 20124 - Milano; tel.(+39) 02/77002405; sito internet: www.bipiemmevita.it; e-mail: info.generale@bpmvita.it; pec: bipiemmevita@pec.it, appartiene al Gruppo Covéa ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Covéa Société de Groupe d'Assurance Mutuelle SGAM. L'Impresa è iscritta nell'Albo delle Imprese di Assicurazione con il numero 1.00116 ed è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. del 17/03/94 e con Provvedimenti ISVAP n. 1208 del 07/07/99 e n. 2023 del 24/01/02.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio redatto ai sensi dell'articolo 91 del CAP, il patrimonio netto di Bipiemme Vita S.p.A. è pari a € 271.341.584 di cui il capitale sociale ammonta a €179.125.000,00 e il totale delle riserve patrimoniali a € 92.272.399. Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) di cui all'articolo 47-septies del CAP, disponibile sul sito internet dell'impresa all'indirizzo www.bipiemmevita.it. Il requisito patrimoniale di solvibilità dell'impresa alla fine del periodo di riferimento è pari a € 122.920.467; il requisito patrimoniale minimo di solvibilità dell'impresa alla fine del periodo di riferimento è pari a € 55.314.210; i fondi propri ammissibili alla loro copertura sono pari a € 353.242.935; il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari a 287.38%.

Al Contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni principali:

- prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un Fondo Interno detenuto dall'Impresa e denominato BPMVITA Strategy 26;
- prestazioni in caso vita (in forma capitale), l'Impresa si impegna a versare il Valore del Contratto;
- prestazioni in caso di decesso, l'Impresa si impegna a versare il Valore del Contratto maggiorato della Somma Aggiuntiva Caso Morte.

Il Contratto è a termine fisso e prevede il pagamento delle prestazioni alla data di scadenza.

Il Contratto non prevede opzioni.

Il Regolamento del Fondo Interno è disponibile sul nostro sito internet all'indirizzo: www.bipiemmevita.it



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	<p>NON sono assicurabili:</p> <ul style="list-style-type: none"> - le persone fisiche minorenni o con età superiore agli 88 anni e sei mesi meno un giorno; - le persone fisiche non residenti in Italia. <p>Il Contratto NON prevede coperture per i seguenti rischi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - malattia; - infortuni; - rischi di cui ai rami danni.
-----------------------	--



Ci sono limiti di copertura?

La Somma Aggiuntiva Caso Morte non verrà corrisposta qualora il decesso sia provocato direttamente o indirettamente da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi compiuti o tentati;
- atti di pura temerarietà dell'Assicurato;
- atti contro la persona dell'Assicurato, suicidio od omicidio dell'Assicurato consenziente, se avvenuto nei primi due anni dall'entrata in vigore delle garanzie;
- partecipazione dell'Assicurato, attiva e non, ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, insurrezione, sommossa, tumulto popolare, missioni di pace o a qualsiasi operazione militare in qualità, o meno, di appartenente alle Forze Armate dello Stato;
- movimenti tellurici, maremoti, eruzioni vulcaniche, inondazioni, alluvioni, esondazioni, tracimazioni e straripamenti, frane, smottamenti, slavine e valanghe;
- guida di veicoli o natanti per i quali l'Assicurato non possieda regolare titolo di guida. È tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi. In ogni caso il rischio non è coperto qualora il decesso fosse causato dall'uso e/o guida di: mezzi subacquei e moto d'acqua;
- pratica dei seguenti sport: pugilato, atletica pesante, lotta nelle sue varie forme, alpinismo con scalata di roccia o ghiacciai, rugby, football americano, immersioni con autorespiratore, speleologia, paracadutismo e parapendio, bungee e base jumping, salto con gli sci o idrosci, partecipazione a gare competitive e relativi allenamenti con l'utilizzo di mezzi a motore;
- uso e/o guida di velivoli ultraleggeri e sport aerei in genere.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Cosa fare in caso di evento?	<p>Denuncia: per richiedere il pagamento delle prestazioni assicurative, il Contraente o il Beneficiario devono trasmettere apposita richiesta scritta all'Impresa tramite raccomandata A/R o all'indirizzo pec: gestioneclienti.bpmvita@pec.it.</p> <p>La richiesta di pagamento può essere effettuata anche tramite la Banca Distributrice.</p> <p>La richiesta di pagamento dovrà essere corredata dalla seguente documentazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>per la prestazione in caso di vita dell'Assicurato:</u> <ul style="list-style-type: none"> ○ richiesta scritta di pagamento indirizzata all'Impresa da parte del Contraente. La richiesta deve essere firmata dal Contraente e deve essere corredata da copia di documento identificativo in corso di validità e del codice fiscale; ○ indicazione del codice IBAN verso cui effettuare il pagamento della prestazione assicurativa; ○ modulo antiriciclaggio compilato e sottoscritto; ○ modulo FATCA/CRS compilati e sottoscritti. • <u>per la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:</u> <ul style="list-style-type: none"> ○ comunicazione di decesso dell'Assicurato contenente la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari. I Beneficiari potranno richiedere il pagamento della prestazione all'Impresa anche disgiuntamente tra loro. La richiesta dovrà essere corredata da copia del documento identificativo in corso di validità e del codice fiscale di ciascun Beneficiario; ○ indicazione del codice IBAN verso cui effettuare il pagamento della prestazione assicurativa; ○ Certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice; ○ per Beneficiari minori o incapaci: copia autentica del provvedimento del Giudice Tutelare;
-------------------------------------	--

	<ul style="list-style-type: none"> o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà da cui risulti: <ul style="list-style-type: none"> - per quanto a conoscenza del Beneficiario, che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento e quali sono gli eredi legittimi e il loro grado di parentela; oppure - per quanto a conoscenza del Beneficiario, che il testamento comunicato alla Compagnia sia l'ultimo testamento valido e non impugnato nonché quali sono gli eredi testamentari e, in mancanza quelli legittimi, e il loro grado di parentela con l'Assicurato. o copia autentica dell'ultimo testamento valido; o modulo di antiriciclaggio compilato e sottoscritto; o modulo FATCA/CRS compilati e sottoscritti. <p>L'Impresa potrà chiedere ulteriori documenti in presenza di situazioni per le quali risulti strettamente necessario acquisirli prima di procedere al pagamento.</p> <p>Prescrizione: I diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Decorso tale termine, la prestazione derivante dal contratto dovrà essere devoluta da parte dell'Impresa al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito in seno al Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p> <p>Erogazione della prestazione: L'Impresa provvede a liquidare la somma dovuta entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa necessaria per la verifica della sussistenza dell'obbligo di pagamento. In difetto e fino alla data dell'effettiva liquidazione, riconoscerà ai Beneficiari gli interessi moratori.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Il Contratto non prevede la compilazione di un questionario sanitario o la sottoscrizione di dichiarazioni relative allo stato di salute dell'Assicurato.

 Quando e come devo pagare?	
Premio	<ul style="list-style-type: none"> - Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico. Parte del Premio è utilizzata per far fronte alla copertura per il caso decesso. - Il pagamento del Premio avviene mediante addebito sul c/c bancario intrattenuto presso la Banca Distributrice. - Il Premio Unico NON può essere inferiore a € 5.000,00. <p>Nel caso in cui il Contraente concludesse il suo rapporto con la Banca Distributrice, il Contratto rimane in vigore.</p>
Rimborso	<p>In caso di Revoca della proposta prima del perfezionamento del Contratto, il Contraente ha diritto al rimborso del Premio eventualmente già corrisposto. In questo caso l'Impresa non applica trattenute.</p> <p>In caso di Recesso, il Contraente ha diritto al rimborso del Premio, al netto dell'eventuale andamento dell'investimento.</p>
Sconti	Il prodotto non prevede sconti.

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	Il Contratto ha una durata pari a sette anni ed è in vigore dalle ore ventiquattro dell'11/11/2019 e le ore ventiquattro dell'11/11/2026.
Sospensione	Il contratto non prevede la sospensione delle Garanzie.

 Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	<p>Prima del perfezionamento del Contratto è possibile revocare la proposta tramite comunicazione scritta:</p> <ul style="list-style-type: none"> • con lettera raccomandata A/R da inviare all'Impresa al seguente recapito: Bipiemme Vita S.p.A. - Gestione Portafoglio – Via Lazzaroni, 3 – 20124 Milano;

	<ul style="list-style-type: none"> o, se in possesso di un indirizzo pec, all'indirizzo: gestioneclienti.bpmvita@pec.it; <p>ovvero, recandosi presso la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto e sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca stessa.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, completa della documentazione prevista, l'Impresa rimborserà per intero le somme eventualmente già corrisposte.</p>
Recesso	<p>Entro trenta giorni dalla Data di Decorrenza è possibile recedere dal Contratto tramite comunicazione scritta:</p> <ul style="list-style-type: none"> con lettera raccomandata A/R da inviare all'Impresa al seguente recapito: Bipiemme Vita S.p.A. - Gestione Portafoglio – Via Lazzaroni, 3 – 20124 Milano; o, se in possesso di un indirizzo pec, all'indirizzo: gestioneclienti.bpmvita@pec.it; <p>ovvero, recandosi presso la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto e sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca stessa.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, completa della documentazione prevista, l'Impresa rimborserà per intero le somme dovute.</p>
Risoluzione	Il Contratto NON può essere risolto sospendendo il versamento dei Premio.



A chi è rivolto questo prodotto?

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.



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID. In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi:

Tabella sui costi per riscatto:

Costi in caso di Riscatto	
Data di ricezione della richiesta di riscatto da parte dell'impresa	Costo
trascorsi oltre 30 giorni dalla Data di Decorrenza ed entro la prima Ricorrenza Annuale	2,60%
dopo la prima Ricorrenza Annuale ed entro la seconda	2,40%
dopo la seconda Ricorrenza Annuale ed entro la terza	2,00%
dopo la terza Ricorrenza Annuale ed entro la quarta	1,70%
dopo la quarta Ricorrenza Annuale ed entro la quinta	1,40%
dopo la quinta Ricorrenza Annuale ed entro la sesta	1,10%
dopo la sesta Ricorrenza Annuale e prima della Data di Scadenza	0,80%

Tabella sui costi per l'erogazione della rendita: il contratto NON prevede rendita.

Costi per l'esercizio delle opzioni: il contratto NON prevede opzioni.

costi di intermediazione: in relazione ai costi evidenziati, nella tabella di seguito riportata viene indicata la quota parte percepita dal distributore:

Tipologia di costo	Quota percepita dal distributore
commissioni di gestione di BPMVITA Strategy 26 applicate il 1° anno	nessuna
commissioni di gestione di BPMVITA Strategy 26 applicate il 2° anno	12%
commissioni di gestione di BPMVITA Strategy 26 applicate dal 3° e al 7° anno	22%
penalità in caso di riscatto	nessuna

L'Impresa riconosce alla Banca Distributrice una commissione pari al 2,50% del Premio Unico.
La Banca Distributrice potrà fornire ulteriori dettagli in relazione a tali commissioni.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il Contratto non presta alcuna Garanzia di conservazione del capitale o di riconoscimento di un tasso di rendimento minimo garantito.

Il Contratto comporta i seguenti rischi finanziari a carico del Contraente:

- rischio connesso alla variazione del prezzo: collegato alla variazione del valore degli Strumenti finanziari del Fondo Interno che può subire oscillazioni gravi causando la riduzione del capitale o l'intera perdita di valore del capitale investito mediante il versamento del Premio;
- rischio emittente: connesso all'eventualità che l'Ente Emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale;
- rischio connesso alla liquidità: collegato alla difficoltà di convertire in denaro l'investimento di alcune categorie di titoli, specialmente quelli non quotati o quotati in mercati non regolamentati;
- rischio di cambio: collegato alla valuta in cui è denominato l'investimento. Per l'investimento in strumenti espressi in una valuta diversa rispetto a quella di denominazione del Contratto il Contraente si assume il rischio legato alla variabilità del rapporto di cambio tra valute;
- rischio di controparte: connesso all'eventualità che le controparti finanziarie non siano in grado di rispettare le obbligazioni contrattualmente pattuite, per effetto di un deterioramento della loro solidità patrimoniale;
- altri fattori di rischio: collegati a operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione ai Contraenti. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.



Sono previsti riscatti o riduzioni? xSI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Il Contratto prevede il SOLO Riscatto totale.</p> <p>Il Contraente ha la facoltà di richiedere il Riscatto decorsi trenta giorni dalla Data di Decorrenza.</p> <p>Il Riscatto può inoltre essere esercitato dai Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al Valore del Contratto, ottenuto moltiplicando il numero di quote del Fondo Interno detenute dal Contraente per il valore della singola Quota, al netto dei costi di Riscatto.</p> <p>Il Valore di Riscatto potrebbe risultare inferiore all'ammontare del premio versato.</p> <p>Con il Riscatto il Contratto si risolve.</p> <p>Il Contratto non prevede riduzioni.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per qualsiasi informazione relativa al contratto puoi rivolgerti a: Bipiemme Vita S.p.A. - Gestione Portafoglio Via Lazzaroni, 3 – 20124 Milano - recapito telefonico: 02-77.00.24.05 – fax 02-77.00.51.07 - indirizzo di posta elettronica: info.generale@bpmvita.it.</p>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it Info su: www.ivass.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98). Il procedimento di mediazione è obbligatorio ed è condizione di procedibilità per l'eventuale giudizio.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet https://ec.europa.eu/info/fin-net_en).

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Treatmento fiscale applicabile al contratto alla data di redazione del presente documento:</p> <ul style="list-style-type: none">• <u>regime fiscale dei premi</u>:<ul style="list-style-type: none">- i premi dei contratti di assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni;- la parte di premio pagata per la copertura del rischio di decesso è detraibile in dichiarazione dei redditi nel limite del 19% calcolata su un ammontare massimo pari a € 530,00 da intendersi complessivamente, anche in presenza di una pluralità di contratti (assicurazioni aventi ad oggetto i rischi di morte, invalidità permanente in misura non inferiore al 5%).• <u>regime fiscale delle prestazioni corrisposte</u>:<ul style="list-style-type: none">- la differenza, se positiva, tra il capitale maturato ed i premi versati è soggetta a tassazione mediante l'applicazione di un'imposta sostitutiva determinata con aliquota del 26%, ridotta in proporzione alla parte del rendimento eventualmente riferibile ad investimenti in titoli di Stato ed equiparati, assoggettati a tassazione con aliquota del 12,50%;- il capitale erogato al decesso dell'assicurato, è esente dall'imposta sulle successioni. <p>Per la parte investita in quote di fondi interni è prevista un'imposta annua di bollo, determinata in base alla normativa vigente.</p>
---	--

AVVERTENZE

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.