



# BPMVITA

## tutela dinamica 3



COMPAGNIA	BPMVITA
CANALI DISTRIBUTIVI	Sportelli gruppo BPM
CLASSIFICAZIONE	Multiramo
CONTRAENTE	Correntista gruppo BPM
ETÀ MINIMA E MASSIMA dell'investitore/contraente all'ingresso	18 – 99
ETÀ MINIMA E MASSIMA dell'assicurato all'ingresso	18 – 88
DURATA DEL COLLOCAMENTO	Dal 26/10/2015 al 30/11/2015
DECORRENZA CONTRATTO	30/11/2015
DURATA CONTRATTO	<b>7 anni</b>
TIPOLOGIA DI PREMIO	Unico
LINEA DI INVESTIMENTO	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 1 Fondo interno "BPMVITA Multimanager 2015" Il Fondo Interno investe in un paniere di fondi Multimanager con uno stile di gestione flessibile. La gestione è basata su un meccanismo quantitativo con approccio econometrico, finalizzato a sfruttare i trend dei mercati azionari, massimizzando l'esposizione azionaria durante l'andamento positivo dei mercati e riducendola quando le perdite presunte sono molto probabili."</li> <li>▪ 1 Gestione separata: linea "BPMVITA protezione 4", collegata alla gestione separata "BPM Sicurgest", a capitale garantito e consolidamento annuale dei risultati.</li> </ul>
VERSAMENTO MINIMO	€ 10.000 liberamente incrementabile
RIPARTIZIONE DEL VERSAMENTO	<p>Il versamento, al netto dei caricamenti, è ripartito nel seguente modo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 95% nel fondo interno " BPMVITA Multimanager 2015"</li> <li>▪ 5% nella linea "BPMVITA protezione 4" collegata alla gestione separata a capitale garantito</li> </ul>
VERSAMENTO AGGIUNTIVO	Non consentito
CARICAMENTO (applicato al premio versato)	<p>3,00% per importi da € 10.000 a € 49.999,99                  2,50% per importi da € 50.000 a € 99.999,99                  1,75% per importi da € 100.000 a € 299.999,99                  1,00% per importi ≥ di € 300.000</p>
COSTO COPERTURA CASO MORTE	Sul capitale investito viene applicato un tasso differenziato per età dell'assicurato alla sottoscrizione e per durata della polizza: da min. 0,006% a max. 0,159%
COMMISSIONE GESTIONE ANNUA FONDO INTERNO	max. 1,65%
RISCATTO PARZIALE	Non presente
RISCATTO TOTALE	Possibile dopo 12 mesi senza penali



# BPMVITA

## tutela dinamica 3



PRESTAZIONE	Liquidazione del controvalore delle quote assicurate. La polizza ha l'obiettivo di <b>proteggere</b> costantemente l' <b>80% del controvalore massimo del fondo interno</b> "BPMVITA Multimanager 2015" (il sistema di protezione consta nel ribilanciamento tra attività rischiose e non rischiose sulla base di tecniche di controllo della volatilità). La componente allocata nella linea "BPMVITA protezione 4" è <b>garantita al 100%</b> .
PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE	Liquidazione alla scadenza ai beneficiari di una % del controvalore delle quote assicurate variabile in relazione all'età dell'assicurato al momento del decesso: età < 64 anni e 6 mesi: 101% del controvalore età compresa tra 64 anni e 6 mesi e 74 anni e 6 mesi: 100,75% del controvalore età compresa tra 74 anni e 6 mesi e 79 anni e 6 mesi: 100,50% del controvalore età > di 79 anni e 6 mesi: 100,25% del controvalore
DETRAIBILITÀ DEL PREMIO	Detraibile la parte di premio a copertura del caso morte
TASSAZIONE	26% della plusvalenza realizzata a eccezione della quota riconducibile a titoli pubblici o equivalenti tassata al 12,5%. In caso di decesso non sarà applicata l'imposta successoria.
PUBBLICAZIONE VALORE QUOTE	Quotidiana su <i>MF</i> . Il valore unitario della quota del Fondo Interno "BPMVITA Multimanager 2015" avrà movimentazione settimanale (con valore iniziale pari a 5 €), mentre il valore unitario del <b>PdM</b> (collegato a BPM Sicurgest) avrà movimentazione annuale. I valori sono disponibili anche nel sito <a href="http://www.bpmvita.it">www.bpmvita.it</a>

### PLUS DI PRODOTTO

- **protezione costante dell'80%** del massimo controvalore raggiunto dal Fondo Interno e parallela **garanzia del 100%** dell'investimento allocato nella **gestione separata**;
- **protezione** potenzialmente **crescente** nel tempo;
- **gestione dinamica del portafoglio** con particolare attenzione al controllo del rischio e della volatilità tramite il modello "Tactical Asset Allocation" di Epsilon Sgr, che alloca il portafoglio in modo tattico in attività rischiose (fondi azionari area euro, USA, mercati emergenti) e liquidità, ribilanciando periodicamente l'esposizione.
- fondo interno costituito da **OICR selezionati tra le offerte delle migliori Società di gestione**;
- durata predefinita del contratto;
- assenza di commissioni di uscita;
- trasparenza del controvalore dell'investimento;
- libera scelta dei beneficiari;
- differimento imposta sul capital gain al momento della liquidazione.

LA PRESENTE SCHEDA PRODOTTO NON SOSTITUISCE IN ALCUN MODO la scheda sintetica e la nota informativa. Si richiama pertanto l'attenzione del Contraente sulla necessità di leggere il Fascicolo Informativo, disponibile in tutte le agenzie del Gruppo BPM e sul sito [www.bpmvita.it](http://www.bpmvita.it), prima di sottoscrivere il contratto.

LA SCHEDA è realizzata in data 23/10/2015