



BPMVITA

tutela dinamica 4



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 8/2/2016 al 24/3/2016
DECORRENZA CONTRATTO	24/3/2016
DURATA CONTRATTO	7 anni
TIPOLOGIA DI PREMIO	Unico
LINEE DI INVESTIMENTO	<ul style="list-style-type: none"> 1 Fondo interno "BPMVITA Multimanager 2016". il fondo Interno investe in un paniere di fondi Multimanager con uno stile di gestione flessibile e dinamico e un obiettivo di protezione costante dell'80% del max. nav raggiunto dal fondo stesso. 1 Gestione Separata: linea "BPMVITA protezione 5" collegata alla gestione separata BPM Sicurgest, a capitale garantito e consolidamento annuale dei risultati.
PROFILO DI RISCHIO (BPMVITA multimanager 2016)	Medio
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"> 95% nel fondo interno " BPMVITA Multimanager 2016" 5% nella linea "BPMVITA protezione 5" collegata alla gestione separata a capitale garantito
VERSAMENTO AGGIUNTIVO	Non consentito
CARICAMENTO (applicato al premio versato)	<p>3,00% per importi da € 10.000 a € 49.999,99</p> <p>2,50% per importi da € 50.000 a € 99.999,99</p> <p>1,75% per importi da € 100.000 a € 299.999,99</p> <p>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 LINEE INVESTIMENTO	max. 1,65%
RISCATTO PARZIALE	Non presente



BPMVITA

tutela dinamica 4



RISCATTO TOTALE	Possibile dopo 12 mesi senza penali
PRESTAZIONE	<p>Liquidazione del controvalore delle quote assicurate.</p> <p>La polizza ha l'obiettivo di proteggere costantemente l'80% del controvalore massimo del fondo interno "BPMVITA Multimanager 2016" (il sistema di protezione consta nel ribilanciamento tra attività rischiose e non rischiose sulla base di tecniche di allocazione dinamica del portafoglio).</p> <p>La componente allocata nella linea "BPMVITA protezione 5" è garantita al 100%.</p>
PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE	<p>Liquidazione alla scadenza ai beneficiari di una % del controvalore delle quote assicurate variabile in relazione all'età dell'assicurato al momento del decesso:</p> <p>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</p>
DETRAIBILITÀ DEL PREMIO	Detraibile la parte di premio a copertura del caso morte
TASSAZIONE	<p>26% della plusvalenza realizzata a eccezione della quota riconducibile a titoli pubblici o equivalenti tassata al 12,5%.</p> <p>In caso di decesso non sarà applicata l'imposta successoria.</p>
PUBBLICAZIONE VALORE QUOTE	<p>Quotidiana su <i>MF</i>. Il valore unitario della quota del Fondo Interno "BPMVITA Multimanager 2016" avrà movimentazione settimanale (con valore iniziale pari a 5 €), mentre il valore unitario del PdM (collegato a BPM Sicurgest) avrà movimentazione annuale.</p> <p>I valori sono disponibili anche nel sito www.bpmvita.it</p>

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 tramite il modello "FPI" di DB, che alloca il portafoglio in modo tattico in OICR azionari, OICR total return, OICR obbligazionari 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.
- tassazione agevolata in caso di premorienza.

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, prima di sottoscrivere il contratto.

LA SCHEDA è realizzata in data 04/02/2016