



# BPMVITA target 2023/2



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 24/10/16 al 20/12/16
DECORRENZA CONTRATTO	20/12/2016
DURATA CONTRATTO	<b>7 anni</b>
TIPOLOGIA DI PREMIO	Unico
LINEE DI INVESTIMENTO	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 1 Fondo interno “<b>BPMVITA low volatility 2023/2</b>” di tipo flessibile. Il fondo Interno investe in un paniere di fondi Epsilon diversificati con attenzione al controllo del rischio aggregato. Il fondo Interno ha obiettivi di contenimento di volatilità e prevede un controllo della massima esposizione in equity.</li> <li>▪ 1 Gestione Separata: <b>BPM Sicurgest</b>, a capitale garantito e consolidamento annuale dei risultati.</li> </ul>
PROFILO DI RISCHIO (BPMVITA low volatility 2023)	Medio-alto
VERSAMENTO MINIMO	<b>€ 10.000</b> liberamente incrementabile
RIPARTIZIONE DEL VERSAMENTO	<p>Il versamento, al netto dei caricamenti, è inizialmente ripartito nel seguente modo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>80%</b> nel fondo interno “BPMVITA low volatility 2023/2”</li> <li>▪ <b>20%</b> nella gestione separata a capitale garantito</li> </ul>
VERSAMENTO AGGIUNTIVO	Non consentito
CARICAMENTO (applicato al premio versato)	<p><b>3,00%</b> per importi da € 10.000 a € 49.999,99  <b>2,50%</b> per importi da € 50.000 a € 99.999,99  <b>1,75%</b> per importi da € 100.000 a € 299.999,99  <b>1,00%</b> 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. 1,50%
RISCATTO TOTALE	Possibile dopo 12 mesi senza penali



# BPMVITA

## target 2023/2



RISCATTO PARZIALE PROGRAMMATO	Alla ricorrenza annua della decorrenza della polizza, per i primi 6 anni, è automaticamente effettuato un <b>riscatto parziale programmato</b> pari al 15% della componente inizialmente allocata nella Gestione Separata (20% del premio investito). Il riscatto parziale annuo è pertanto pari al <b>3% del premio investito</b> al netto dei caricamenti e del costo della copertura caso morte.
PRESTAZIONE	Liquidazione a scadenza del capitale maturato.
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 MF. Il valore unitario della quota del Fondo Interno avrà movimentazione settimanale (con valore iniziale pari a 5 €). I valori sono disponibili anche nel sito <a href="http://www.bpmvita.it">www.bpmvita.it</a>

PLUS DI PRODOTTO	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>gestione dinamica del portafoglio</b> effettuata da Epsilon con particolare attenzione al controllo della volatilità; Epsilon alloca il portafoglio in modo tattico in OICR azionari, OICR absolute return, OICR obbligazionari e liquidità, ribilanciando periodicamente l'esposizione.</li> <li>▪ <b>garanzia del 100%</b> dell'investimento allocato nella <b>gestione separata</b>;</li> <li>▪ <b>riscatti parziali programmati pari al 3%</b> del premio investito (al netto dei caricamenti e del costo della copertura caso morte) per i primi 6 anni;</li> <li>▪ durata predefinita del contratto;</li> <li>▪ assenza di commissioni di uscita;</li> <li>▪ libera scelta dei beneficiari;</li> <li>▪ differimento imposta sul capital gain al momento della liquidazione.</li> <li>▪ tassazione agevolata in caso di premorienza.</li> </ul>
------------------	--

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 17/10/2016