

## **Duetto**

**Duetto** è una polizza vita unit linked\* che permette di personalizzare efficacemente il proprio investimento, mettendo a disposizione, in un unico prodotto, la flessibilità di una gestione azionaria libera da vincoli con la sicurezza di una soluzione assicurativa a capitale garantito\*\*.

Con **Duetto** è possibile diversificare liberamente il proprio investimento modificando con semplicità e tempestività quanta parte del proprio investimento dedicare al comparto azionario (in una linea flessibile) e quanto nel capitale garantito, orientando la scelta al mutare delle esigenze o dei fattori di mercato. Per questo è possibile cambiare strategia d'investimento anche ogni mese, decidendo liberamente quanto capitale destinare ad un investimento azionario flessibile (linea BPM Az Flex) e quanto alla massima tranquillità di un investimento totalmente garantito (linea BPM Consolida).

**Duetto** è sottoscrivibile sia con versamento periodici, a partire da 100 € al mese o 1.200 € all'anno, o con versamenti unici di almeno 2.500€.

**Duetto** si caratterizza anche per l'estrema adattabilità: è sempre possibile modificare l'importo del premio, sospendere lo stesso, effettuare dei versamenti aggiuntivi, dei riscatti parziali o totali.

Destinato ad un investitore esperto, **Duetto** costituisce una forma particolarmente innovativa ed accessibile di investimento assicurativo.

### **In particolare Duetto è rivolto:**

#### **a chi desidera essere protagonista del proprio investimento**

scegliendo liberamente ed in qualunque momento, quanta parte del proprio investimento dedicare alla linea flessibile e quanta alla gestione assicurativa a capitale garantito.

#### **a chi desidera destinare parte dei propri risparmi assicurativi ad una linea d'investimento flessibile**

che persegue obiettivi di rendimento attraverso un'ampia diversificazione degli investimenti e con una considerevole dinamicità nella variazione dell'asset allocation, senza vincoli predeterminati e senza benchmark.

#### **a chi vuole acquisire in via definitiva i risultati positivi del proprio investimento**

Per cogliere le migliori opportunità dei mercati azionari e consolidarne i risultati nel tempo, c'è sempre a disposizione una linea garantita (BPM Consolida) in grado di attribuire, ogni mese, un risultato finanziario che non potrà mai essere negativo.

#### **a chi desidera realizzare un piano di risparmio assicurativo senza vincoli**

La possibilità di sospendere i versamenti, di riprenderli in qualsiasi momento senza dover integrare i mancati versamenti, di ridurre l'importo sino al minimo di 100€ mensili, rendono assolutamente non vincolante il piano. Senza dimenticare che è comunque sempre possibile riscattare, sia parzialmente che totalmente, il capitale versato dopo solo 12 mesi.

#### **a chi non vuole mettere a rischio il proprio risparmio**

Il capitale investito nella gestione speciale assicurativa (linea BPM Consolida) è sempre garantito per tutta la durata contrattuale (l'intera vita dell'assicurato).

#### **a chi è interessato al consolidamento dei risultati finanziari ottenuti**

Mese dopo mese, i risultati finanziari effettivamente ottenuti dalla gestione speciale assicurativa (linea BPM Consolida) andranno ad incrementare le somme assicurate.

**a chi vuole costituirsi un programma di risparmio previdenziale non vincolante**

Il capitale accumulato, rivalutato, può essere convertito, a discrezione del cliente ed in qualsiasi momento, in una rendita vitalizia rivalutabile di tipo assicurativo.

**a chi vuole avere sempre il pieno controllo del proprio investimento assicurativo**

E' possibile controllare costantemente l'andamento delle linee di Duetto. Dove? Consultando i principali quotidiani economici, oppure, semplicemente, visitando il sito di Bipiemme Vita [www.bipiemmevita.it](http://www.bipiemmevita.it).

**a chi non vuole rinunciare ai vantaggi tipici della polizza vita**

come l'impignorabilità e l'insequestrabilità del capitale versato, la designazione libera dei beneficiari il caso di decesso e l'esenzione dal pagamento delle imposte di successione.

**Come sottoscrivere Duetto:**

è possibile sottoscrivere Duetto presso qualsiasi Agenzia del Gruppo Bipiemme.

**(\*) Che cos'è una polizza Unit Linked?**

E' lo strumento assicurativo di risparmio più moderno e flessibile. Il termine indica che la polizza è collegata (linked) all'andamento di quote di uno o più Fondi (unit) acquisiti tramite l'investimento. I Fondi tra cui è possibile scegliere possono a loro volta essere investiti in diversi strumenti finanziari quali azioni, obbligazioni, O.I.C.R. (Fondi Comuni mobiliari).

**(\*\*) Che cos'è una polizza vita a Capitale Garantito?**

E' uno strumento assicurativo di risparmio capace di garantire il capitale e di consolidare i risultati finanziari ottenuti.

**Le caratteristiche tecniche della polizza che hai selezionato sono visibili e stampabili alla voce sottostante "scheda prodotto x stampa".**

**Informazioni tecniche**

Compagnia	Bipiemme Vita
Canali distributivi	Sportelli gruppo Bipiemme
Denominazione prodotto	<b>Duetto</b>
Durata del contratto	Vita intera (senza limiti)
Contraente	Correntista gruppo Bipiemme
Età minima e massima del contraente all'ingresso	18 - 99
Età minima e massima dell'assicurato all'ingresso	18 -75
Tipologia di premio	Unico e Ricorrente
Periodicità dei versamenti ricorrenti	Annuale e mensile
Versamenti minimi	PU: € 2.500 PR: € 100 mese / 1.200 annui
Spese di ingresso	<b>€ 25</b>
Versamenti aggiuntivi. Importo minimo	PU: € 500 - PR: € 50 (senza spese)
Caricamento	<b>4%</b>

Linee di investimento	<b>2 linee</b> tra cui è possibile ripartire l'investimento in <b>% libere</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ <b>BPM Az Flex (linea flessibile)</b>: persegue obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati. Profilo di rischio: medio.</li> <li>◆ <b>BPM Consolida (gestione separata)</b> a capitale garantito. <i>Per facilitare il calcolo della prestazione assicurata la stessa è espressa anche tramite un "Parametro di Misurazione (PdM)" che varia il suo valore mensilmente. Il rendimento mensile, al netto delle commissioni di gestione, si attribuisce al "PdM" il primo giorno di riferimento utile del secondo mese successivo a quello di calcolo</i></li> </ul>
Denominazione gestione separata	BPM Consolida
Commissioni di gestione annue	<b>BPM Az Flex = 1,5%; BPM Consolida = 1%</b> (0,083% mensile)
Consolidamento dei risultati di gestione	<b>BPM Consolida</b> consolida mensilmente il risultato. Esprime tale consolidamento attraverso il variare del valore del PdM (la variazione del PdM sarà sempre > 0 = a zero)
Garanzia finanziaria	<b>BPM Consolida</b> , garantisce sempre il capitale netto investito
Riscatto parziale	Possibile dopo 12 mesi <b>senza penali</b>
Riscatto totale	Possibile dopo 12 mesi <b>senza penali</b>
Switch	<b>Possibili max. 12 all'anno di cui i primi 4 gratuiti.</b> Dopo 3 mesi dalla decorrenza e 30 gg. dall'ultimo effettuato
Costo Switch	Per ogni anno i primi 4 sono gratuiti. Dal quinto in poi € 50 ciascuno
Prestazioni al riscatto	Liquidazione del capitale maturato oppure conversione dello stesso, in parte o completamente, in una rendita assicurativa vitalizia, certa o reversibile
Prestazioni in caso di morte	Liquidazione ai beneficiari del valore più alto tra: <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ controvalore dell'investimento</li> <li>◆ sommatoria premi effettivamente investiti</li> </ul>
Detraibilità del premio	Detraibile la parte di premio a copertura del caso morte
Impignorabilità e insequestrabilità delle somme assicurate	Sì
Tassazione	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 12,5% della plusvalenza realizzata (prestazione – somma premi pagati al netto premio caso morte)</li> <li>◆ 0% in caso di decesso</li> </ul>
Tassazione rendita	12,5% della rivalutazione annua della rendita
Pubblicazione valore quote	Quotidiana su MF. Il valore unitario della <b>quota</b> avrà movimentazione settimanale mentre il valore unitario del <b>PdM</b> avrà movimentazione mensile. I valori sono disponibili anche sul sito <a href="http://www.bipiemmevita.it">www.bipiemmevita.it</a>
Inizio collocamento	Aprile 2006
<i>Plus di prodotto</i>	Linea a capitale garantito (BPM consolida); consolidamento mensile del risultato (BPM Consolida); linea flessibile (alta dinamicità nella variazione dell'asset allocation); flessibilità totale nella combinazione delle 2 linee; garanzia caso morte; immediatezza del calcolo del controvalore dell'investimento grazie al PdM; 4 switch gratuiti all'anno; premio minimo contenuto; riscatto parziale senza minimi; nessuna commissione di uscita.

**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 prima di sottoscrivere il contratto.**