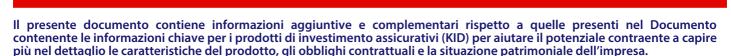
Assicurazione mista a premio unico con rivalutazione del capitalee bonus di fedeltà

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 aumenta Contratto rivalutabile (ramo I)

Data di realizzazione del DIP Aggiuntivo IBIP: 02/01/2020. Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.



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 C.A.P., il patrimonio netto di Bipiemme Vita S.p.A. è pari a \in 271.341.584 di cui il capitale sociale ammonta a \in 179.125.000,00 e il totale delle riserve patrimoniali a \in 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 \in 122.920.467; il requisito patrimoniale minimo di solvibilità dell'Impresa alla fine del periodo di riferimento è pari a \in 55.314.210; i fondi propri ammissibili alla loro copertura sono pari a \in 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:

- a) prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di una gestione separata, detenuta dall'Impresa e denominata BPM Sicurgest;
- b) prestazioni in caso di vita (in forma di capitale): l'Impresa si impegna a liquidare l'importo maggiore tra la somma dei Premi Investiti e il capitale assicurato adeguato ai risultati finanziari della Gestione Separata alla data di scadenza del Contratto, maggiorato del Bonus di Fedeltà;
- c) prestazioni in caso di decesso (in forma di capitale): l'Impresa si impegna a versare l'importo maggiore tra la somma dei Premi Investiti e il Capitale Assicurato adeguato ai risultati finanziari della Gestione Separata al momento del decesso dell'Assicurato.

L'impresa mette a disposizione il regolamento della gestione separata BPM Sicurgest sul sito internet all'indirizzo: www.bipiemmevita.it.



Che cosa NON è assicurato?

NON sono assicurabili:

Rischi esclusi

- le persone fisiche minorenni o con età superiore ai 99 anni e sei mesi;
 - Il Contratto NON prevede coperture per i seguenti rischi:
- · malattia;
- infortuni;
- · rischi di cui ai rami danni.

Modello DIP AGG aumenta/A19 1/5

Il Contratto può essere concluso solo da soggetti che, al momento della sottoscrizione, intrattengano un rapporto di conto corrente con la Banca Distributrice.



Ci sono limiti di copertura?

Il Contratto NON prevede limiti di copertura.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Denuncia:

per richiedere il pagamento delle prestazioni assicurative, il Contraente o il Beneficiario devono trasmettere richiesta scritta all'Impresa tramite raccomandata A/R o pec (gestioneclienti.bpmvita@pec.it).

La richiesta di pagamento può essere effettuata anche tramite la Banca Distributrice.

La richiesta di pagamento dovrà essere corredata dalla seguente documentazione:

- per la prestazione in caso di vita dell'assicurato:
 - 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 per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela compilato e sottoscritto;
 - modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta.

• per la prestazione in caso di decesso dell'assicurato:

- 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;
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà;
- copia autentica dell'ultimo testamento valido;
- modulo per l'identificazione e l'adequata verifica della clientela compilato e sottoscritto;
- modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta.

L'Impresa potrà chiedere ulteriori documenti in presenza di situazioni per le quali risulti strettamente necessario acquisirli prima di procedere al pagamento.

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 presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Erogazione della prestazione:

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'impresa liquida la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista, in difetto, fino alla data dell'effettivo pagamento, riconosciamo ai beneficiari gli interessi moratori.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Cosa fare in caso di

evento?

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?

• Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico.

Premio

- Il Contratto prevede la possibilità di effettuare il versamento di Premi Aggiuntivi.
- Il pagamento del Premio avviene mediante addebito sul c/c bancario che il Contraente intrattiene con la Banca Distributrice. In caso di chiusura del c/c bancario intrattenuto con la Banca Distributrice, il Contratto rimane in vigore e il pagamento degli eventuali Premi Aggiuntivi ulteriori deve essere

Modello DIP AGG aumenta/A19 2/5

	effettuato mediante bonifico bancario con le modalità che indicherà l'Impresa. • Il Premio Unico NON può essere inferiore a € 25.000,00. • Il Premio Aggiuntivo NON può essere inferiore a € 2.500,00.
	Non è possibile versare un cumulo di premi superiore a € 5.000.000,00 sui contratti collegati a BPM Sicurgest nell'arco di ciascun anno solare. Inoltre, la sommatoria complessiva dei conferimenti effettuati nel tempo nella Gestione Separata BPM Sicurgest, al netto dei premi corrispondenti a liquidazioni già effettuate, non deve essere superiore a € 10.000.000,00.
Rimborso	In caso di revoca della proposta o in caso di recesso, il Contraente ha diritto al rimborso dell'intero premio eventualmente già corrisposto. In questo caso, l'Impresa non applica trattenute.
Sconti	Il Contratto non prevede sconti.

Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata Il Contratto ha una durata pari a 10 anni	
Sospensione Il Contratto non prevede la sospensione delle garanzie.	

Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?		
Revoca	 Prima del perfezionamento del Contratto è possibile revocare la proposta tramite comunicazione scritta: 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. 	
	La facoltà di revoca può essere esercitata anche recandosi presso la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto e sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca stessa.	
	Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, completa della documentazione prevista, l'Impresa rimborserà per intero le somme eventualmente già corrisposte.	
	È possibile recedere dal contratto entro 30 giorni dal suo perfezionamento, tramite comunicazione scritta:	
	• con lettera raccomandata A/R da inviare all'impresa al seguente recapito: Bipiemme Vita S.p.A Gestione Portafoglio – Via Lazzaroni, 3 – 20124 Milano;	
Recesso	o, se in possesso di un indirizzo pec, all'indirizzo: gestioneclienti.bpmvita@pec.it.	
	Il diritto di recesso può essere esercitato anche recandosi presso la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto e sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca stessa.	
	Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, completa della documentazione prevista, l'impresa rimborserà per intero il premio corrisposto.	
Risoluzione	Risoluzione La sospensione del pagamento dei premi non comporta la risoluzione del contratto.	



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è adatto a una clientela al dettaglio che desidera investire una parte dei propri risparmi partecipando ai risultati finanziari realizzati dalla gestione separata di attivi BPM Sicurgest ed è idoneo a investitori con conoscenza ed esperienza mediobassa, una tolleranza al rischio di mercato bassa e che desiderano impiegare un capitale per preservare lo stesso anche a scapito del rendimento.



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:

Modello DIP AGG aumenta/A19

Costi in caso di Riscatto

Data di ricezione della richiesta di riscatto da parte dell'impresa	
riscatto tra la prima e la terza ricorrenza annuale	1,0%
riscatto tra la terza ricorrenza annuale più un giorno e la quinta	0,5%

- 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 è indicata la quota parte percepita dal distributore:

tipologia di costo	quota parte percepita dall'intermediario
Caricamenti (per importi di premio tra € 25.000,00 e € 199.999,99)	88,20%
Caricamenti (per importi di premio tra € 200.000,00 e € 299.999,99)	87,00%
Caricamenti (per importi di premio≥ a € 300.000,00)	100,00%
Commissioni di gestione di BPM Sicurgest	max 21,30%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi

Il Contratto prevede una misura di partecipazione minima annua delle prestazioni assicurate pari allo 0,0%. La garanzia viene riconosciuta al momento della liquidazione delle prestazioni in caso di vita o di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto totale.

Il Contratto non prevede il consolidamento annuo delle misure di partecipazione ai risultati finanziari della gestione separata.

Il Contratto non prevede la modifica del tasso di rivalutazione minimo.

Ferma la garanzia descritta, al fine di determinare il Capitale Assicurato, i Premi Investiti si adeguano annualmente in base alla misura di partecipazione al rendimento realizzato dalla gestione separata.

La misura annua di partecipazione si ottiene sottraendo al risultato della gestione separata, realizzato nel periodo di riferimento, la commissione annua di gestione pari a 1,35%.

La misura di partecipazione può essere positiva, negativa o nulla.

Le somme soggette ad adeguamento sono da intendersi al netto degli eventuali riscatti parziali effettuati entro la data di applicazione della misura di rivalutazione.

Potenziale rendimento

Il Capitale Assicurato è legato ai risultati finanziari della gestione separata BPM Sicurgest.

Sono previsti riscatti o riduzioni? ☑ SI □ NO		
	Il Contraente ha la facoltà di richiedere il riscatto totale o parziale decorso un anno dalla Data di Decorrenza del Contratto.	
	Fino al quinto anno di decorrenza del Contratto, il riscatto prevede costi.	
	Riscatto totale	
Valori di riscatto e riduzione	In caso di riscatto totale, il Valore di riscatto è pari al maggior ammontare tra la somma dei Premi Investiti, diminuiti di eventuali riscatti parziali, e il capitale assicurato adeguato ai risultati finanziari della Gestione Separata fino alla data della richiesta.	
	Riscatto parziale	
	In caso di riscatto parziale, il Valore di riscatto è pari alla percentuale del Premio Investito nella Gestione Separata da riscattare.	
	Il Contratto non prevede riduzione o riattivazione.	
Richiesta di	Per qualsiasi informazione relativa al Contratto puoi rivolgerti a: Bipiemme Vita S.p.A Gestione	

Modello DIP AGG aumenta/A19 4/5

informazioni	Portafoglio Via Lazzaroni, 3 – 20124 Milano - recapito telefonico: 02-77.00.24.05 – fax 02-77.00.51.07 -
indirizzo di posta elettronica: <u>info.generale@bpmvita.it</u> .	

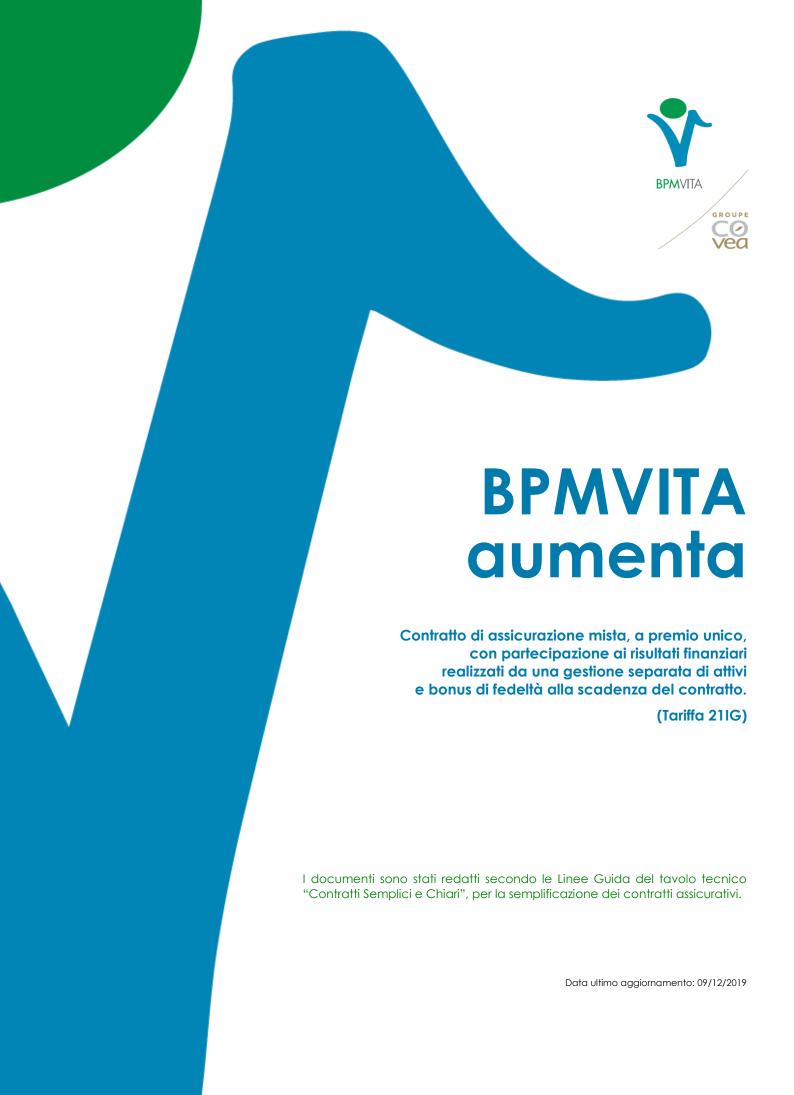
COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?		
All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06-42.13.32.06, pec: <u>ivass@pec.ivass.it</u> . Info su: <u>www.ivass.it</u> .	
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	
Negoziazione assistita	giudizio 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	Trattamento fiscale applicabile al contratto alla data di redazione del presente documento: • regime fiscale dei premi: • i premi dei contratti di assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni; • regime fiscale delle prestazioni corrisposte: • 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.	

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE /DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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

Modello DIP AGG aumenta/A19 5 / 5



Glossario

Sommario

Cond	dizioni di assicurazione	
Sezion	e I - II prodotto BPMVITA aumenta	
Art. 1	Caratteristiche del contratto	4 di 18
Art. 2	Prestazioni assicurate	5 di 18
Art. 3	Esclusioni e rischio morte	6 di 18
Art. 4	Premi e versamenti aggiuntivi	7 di 18
Sezion	e II - Pagamento del Premio, Conclusione del Contratto, Durata e R	iscatto
Art. 5	Premi e versamenti aggiuntivi	7 di 18
Art. 5	Conclusione, perfezionamento e durata del contratto	7 di 18
Art. 6	Diritto di recesso	7 di 18
Art. 7	Revoca	8 di 18
Art. 8	Riscatto	8 di 18
Sezion	e III - Costi e rendimenti del prodotto	
Art. 9	Costi	9 di 18
Art. 10	Modalità di partecipazione ai risultati finanziari realizzati da BPM Sicurgest	10 di 18
A)	Misura di Partecipazione	10 di 18
B)	Modalità di applicazione della Misura di Partecipazione	11 di 18
Art. 11	Limiti di investimento nella Gestione Separata BPM Sicurgest	12 di 18

1 di 18

Sezion	e IV - Oppligni dell'impresa, dei Contraente e dei Beneticiari	
Art. 12	Beneficiari	12 di 18
Art. 13	Documentazione richiesta e pagamenti da parte dell'Impresa	13 di 18
Art. 14	Duplicato della Proposta/Polizza	13 di 18
Art. 15	Cessione, pegno e vincolo	14 di 18
Art.16	Comunicazioni in corso di Contratto	14 di 18
Art. 17	Prescrizione	14 di 18
Art. 18	Impignorabilità e insequestrabilità	14 di 18
Sezion Art. 19	e V - Legge applicabile e risoluzione delle controversie Reclami e risoluzione delle controversie	14 di 18
Art. 20	Legge applicabile al Contratto e rinvio alle norme di legge	14 di 18 15 di 18
	e VI - Regime fiscale	1.E al: 10
Art. 21	Tasse e imposte	15 di 18
Regolo	amento della gestione interna separata BPM Sicurgest	16 di 18

PAGINA DI PRESENTAZIONE DEL CONTRATTO BPMVITA gumenta

BPMVITA aumenta è un contratto di assicurazione mista di tipo a Premio Unico che prevede prestazioni a scadenza o per il caso morte dell'Assicurato.

Il valore delle prestazioni del contratto è direttamente collegato ai risultati finanziari della Gestione Separata BPM Sicurgest.

Le Condizioni di Assicurazione sono suddivise in:

- Sezione I Il prodotto BPMVITA aumenta
- Sezione II Conclusione del Contratto, Durata e Riscatto
- Sezione III Costi e rendimenti del prodotto
- Sezione IV Obblighi dell'Impresa, del Contraente e dei Beneficiari
- Sezione V Legge applicabile e risoluzione delle controversie
- Sezione VI Regime fiscale

Per facilitare la lettura e la comprensione del Contratto, l'Impresa ha utilizzato un linguaggio il più possibile semplice e trasparente, corredando le Condizioni di Assicurazione di esempi e box esplicativi.

In particolare:

In questi box troverai esempi utili a comprendere il funzionamento del Contratto e delle prestazioni assicurative.

Dovrai porre particolare attenzione al contenuto di questi box.

Qui potrai trovare spiegazioni utili a comprendere il significato dei termini contrattuali e i limiti dei rischi assunti dall'Impresa.

Nelle Condizioni di Assicurazione troverai inoltre:

Termini contrattuali con Lettere Iniziali Maiuscole	Il cui significato è spiegato nel GLOSSARIO
Il termine Attenzione!	In relazione alle parti del Contratto che dovrai leggere con particolare cura e attenzione.
Riferimenti normativi (-> art. 2952 c.c.)	Relativi a norme di legge di particolare importanza per la comprensione del prodotto e del suo funzionamento.

Glossario

A	Assicurato	Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario.
В	Banca Distributrice	Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.
	Beneficiario	Persona fisica o giuridica designata dal Contraente che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
	Bonus di fedeltà	Una somma pari a una percentuale della Prestazione liquidabile riferita a ciascun Premio Investito, al netto di eventuali Riscatti parziali. Il suo ammontare varia in funzione della data di versamento dei Premi. Il Bonus di Fedeltà viene liquidato alla sola Data di Scadenza
С	Capitale Assicurato	Un importo pari a ciascun Premio Investito, al netto di eventuali Riscatti parziali o, nel complesso, la sommatoria di tutti i Premi Investiti al netto di eventuali Riscatti parziali.
	Capitale Assicurato Adeguato	Importo pari ai Premi Investiti, al netto di eventuali riscatti, adeguato, ad ogni Ricorrenza Annuale, in base alla Misura di Partecipazione ai risultati finanziari realizzati dalla Gestione Separata.
	Caricamenti	Parte dei Premi versati dal Contraente trattenuta dall'Impresa a copertura dei costi commerciali e amministrativi del contratto.
	Cessione del Contratto	Operazione tramite cui il Contraente sostituisce a sé un soggetto terzo nei rapporti giuridici derivanti dal Contratto, trasferendogli interamente così i diritti di cui gode e gli obblighi cui soggiace.
	Coefficiente di maggiorazione	Valore percentuale utilizzato per determinare l'ammontare del 1 Bonus di Fedeltà.
	Commissioni di gestione	Parte del risultato finanziario realizzato dalla Gestione Separata trattenuto annualmente dall'Impresa.
	Condizioni di Assicurazione	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
	Conflitto di interessi	Insieme di tutte le circostanze, derivanti anche da rapporti di gruppo, in cui l'Impresa persegue un interesse confliggente, o comunque diverso rispetto a quello del Contraente.
	Contraente	Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione e versa i Premi all'Impresa.
	Contraenti Collegati	Contraenti Collegati a un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. Il contratto prevede una limitazione agli investimenti effettuati in una Gestione Separata da Contraenti tra loro collegati.
	Contratto	Il prodotto BPMVITA aumenta

	Costi	Oneri a carico del Contraente gravanti sui Premi versati e/o, laddove previsto dal Contratto, sulle risorse finanziarie gestite dall'Impresa.
D	Data di Decesso	Il giorno in cui avviene il decesso dell'Assicurato.
	Data di Scadenza	Data indicata in Proposta/Polizza in cui cessano gli effetti del contratto.
	Decorrenza della garanzia	Giorno da cui il Contratto inizia a produrre i propri effetti e decorrono le coperture, a condizione che il Contraente abbia pagato il premio pattuito.
	Durata del contratto	Periodo temporale durante il quale il contratto è efficace.
Е	Estratto conto annuale	Documento che contiene l'aggiornamento delle informazioni relative al contratto tra cui il valore della prestazione maturata, i premi versati e il valore di riscatto.
G	Gestione Separata	Fondo appositamente creato dall'Impresa e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività gestite dall'Impresa, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Il rendimento ottenuto dalla gestione separata determina la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.
I	Impresa	Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione. Nella fattispecie: Bipiemme Vita S.p.A. – via G. Lazzaroni 3 – 20124 Milano.
L	Liquidazione	Pagamento ai Beneficiari delle somme dovute al verificarsi dell'evento assicurato.
M	Misura di Partecipazione	Misura di partecipazione ai risultati finanziari realizzati dalla Gestione Separata. Viene applicata al Capitale Assicurato con le modalità e nei tempi indicati nelle Condizioni di Assicurazione. La Misura di Partecipazione può risultare positiva, negativa o nulla.
P	Pegno	Diritto reale costituito sulla Prestazione assicurativa dovuta dall'Impresa e acquisito dal creditore del Contraente attraverso un apposito accordo con quest'ultimo affinché il creditore possa garantire il proprio credito attraverso la prestazione che potrebbe eventualmente percepire.
	Penalità	Somme variabili trattenute dall'Impresa qualora il Riscatto venga effettuato prima che siano trascorsi determinati lassi di tempo.
	Periodo di osservazione	Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il risultato finanziario della Gestione Separata.
	Premio	Importo da versare all'Impresa quale corrispettivo delle Prestazioni previste dal contratto.
	Premio Aggiuntivo	Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano di pagamento premi previsto dal contratto di assicurazione.
	Premio Investito	Ciascun Premio e Premio Aggiuntivo che, al netto dei costi, viene investito nella Gestione Separata.
	Premio Unico	Importo che il Contraente versa all'Impresa in unica soluzione al momento della conclusione del contratto.
		

	Prescrizione	Estinzione del diritto al pagamento delle prestazioni assicurate per mancato esercizio del diritto stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni dal momento in cui può essere richiesta la prestazione.				
	Prestazioni assicurate	Impegni assunti dall'Impresa nei confronti del Contraente.				
	Proposta/Polizza	Documento, sottoscritto dalle parti che, una volta pagato il Premio al Perfezionamento, fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.				
R	Recesso (o Ripensamento)	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.				
	Regolamento della Gestione Separata	L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata BPM Sicurgest.				
	Revoca	Diritto del Proponente di revocare la Proposta/Polizza prima della conclusione del contratto.				
	Ricorrenza Annuale	L'anniversario annuale della Data di Decorrenza del contratto di assicurazione.				
	Riscatto	Facoltà del Contraente di risolvere anticipatamente il contratto, chiedendo la liquidazione delle somme maturate al momento della richiesta.				
	Riscatto Parziale	Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte delle somme maturate sul contratto.				
	Risultato finanziario della Gestione Separata	Risultato finanziario ottenuto dalla gestione separata nel Periodo di Osservazione previsto dal regolamento della gestione stessa.				
S	Scadenza	Data in cui cessano gli effetti del contratto.				
	Set informativo	L'insieme dei documenti contrattuali e precontrattuali predisposti dall'Impresa e consegnati unitariamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto. I documenti sono pubblicati nel sito internet dell'Impresa.				
•	Sinistro	Decesso dell'Assicurato.				
	Società di revisione	Società diversa dall'Impresa di assicurazione che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.				
V	Valore di Riscatto	Importo in Euro liquidabile in caso di Riscatto.				
•	Vincolo	Limitazione della facoltà del Contraente di esigere la Prestazione assicurativa, quando sia dovuta dall'Impresa.				

Condizioni di Assicurazione

Sezione I – Il prodotto BPMVITA aumenta

Che tipo di contratto è BPMVITA aumenta e quali sono le prestazioni? Che cosa è assicurato e che cosa non è assicurato? Ci sono limiti di copertura?

Articolo 1 - Caratteristiche del contratto

BPMVITA aumenta è un contratto di assicurazione sulla vita mista a Premio Unico.

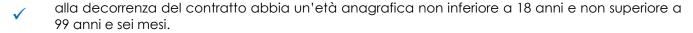
Il Contratto prevede prestazioni in caso di vita (a scadenza) e prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato.

Le prestazioni del Contratto sono direttamente collegate ai risultati finanziari conseguiti dalla Gestione Separata BPM Sicurgest.

Le caratteristiche della Gestione Separata BPM Sicurgest sono descritte nel Regolamento allegato alle Condizioni di Assicurazione.

La gestione separata è un insieme di investimenti gestito separatamente dagli altri investimenti detenuti dall'Impresa.

È assicurabile la persona fisica che:



Non è assicurabile:

✓ la persona fisica minorenne o che abbia un'età superiore ai 99 anni e sei mesi.

Al momento della sottoscrizione il Contraente deve:

- ✓ essere capace di agire;
- ✓ avere in Italia la residenza, intesa come luogo in cui il Contraente ha dimora abituale o, se diverso, il domicilio abituale, inteso come sede principale dei propri affari;
- √ in caso di persona giuridica avere la sede legale in Italia;
- ✓ intrattenere un rapporto di conto corrente con la Banca Distributrice.

La **capacità di agire** è l'idoneità del soggetto a porre in essere atti giuridici e contratti.

È capace di agire il soggetto maggiorenne, che non sia interdetto, inabilitato, sottoposto ad amministrazione di sostegno o ad altre misure che limitino la capacità di stipulare contratti.

Articolo 2 – Prestazioni assicurate

Il Contratto prevede prestazioni assicurate sotto forma di capitale.

Il Contratto prevede prestazioni per il caso vita o decesso dell'Assicurato pari all'**importo maggiore** tra:

- la **somma** dei Premi Investiti, al netto dei riscatti parziali, alla Data di scadenza o al decesso dell'Assicurato;
- il Capitale Assicurato Adeguato alla Data di scadenza o al decesso dell'Assicurato.

La <u>prestazione caso vita</u> è maggiorata del **Bonus di Fedeltà**.

Il **Bonus di Fedeltà** è una maggiorazione sulla <u>prestazione caso vita</u> che l'Impresa riconosce alla Data di Scadenza del Contratto.

Il Bonus di Fedeltà è applicato:

- sul singolo Premio Investito, adeguato ai risultati finanziari conseguiti dalla Gestione Separata alla Data di scadenza,
- in funzione della Data di versamento del singolo Premio,
- al netto degli eventuali riscatti parziali,

come previsto dalla seguente tabella:

Data di versamento	Coefficiente di maggiorazione
Alla Data di Decorrenza	1,0%
Dopo la Data di Decorrenza ed entro la prima Ricorrenza Annuale	0,9%
Dopo la prima Ricorrenza Annuale ed entro la seconda Ricorrenza Annuale	0,8%
Dopo la seconda Ricorrenza Annuale ed entro la terza Ricorrenza Annuale	0,7%
Dopo la terza Ricorrenza Annuale ed entro la quarta Ricorrenza Annuale	0,6%
Dopo la quarta Ricorrenza Annuale ed entro la quinta Ricorrenza Annuale	0,5%
Dopo la quinta Ricorrenza Annuale ed entro la sesta Ricorrenza Annuale	0,4%
Dopo la sesta Ricorrenza Annuale ed entro la settima Ricorrenza Annuale	0,3%
Dopo la settima Ricorrenza Annuale ed entro l'ottava Ricorrenza Annuale	0,2%
Dopo l'ottava Ricorrenza Annuale ed entro la nona Ricorrenza Annuale	0,1%
Dopo la nona Ricorrenza Annuale e prima della Data di Scadenza Ricorrenza Annuale	0,0%

Attenzione! Il Bonus di Fedeltà NON è riconosciuto per:

- il caso di riscatto TOTALE;
- la <u>prestazione caso decesso</u>.

Esempio di calcolo della prestazione caso vita con Bonus di Fedeltà:

Dati:

- Premio Unico, al netto dei costi: € 50.000,00;
- Premio Aggiuntivo, al netto dei costi, versato alla sesta Ricorrenza Annuale: € 10.000,00;
- Riscatti parziali: € 0,00;
- Misura di Partecipazione annua costante: 0,65%;
- Coefficiente di maggiorazione sul Premio Unico = 1%;
- Coefficiente di maggiorazione sul Premio Aggiuntivo = 0,4%;

Svolaimento:

- 1) si calcola l'Importo maggiore tra la Somma dei Premi Investiti e il Capitale Assicurato Adeguato
 - Somma dei Premi Investiti = € 60.000.00:
 - Capitale Assicurato Adeguato = € 63.609,28 (→ Importo maggiore)
- 2) si individua il Bonus di Fedeltà rispetto ai singoli Premi adeguati alla Data di Scadenza:
 - Premio Unico: 53.346,73 x 1%= € 533,47;
 - Premio Aggiuntivo: 10.262,55 x 0,4% = € 41,05.
- 3) si calcola la prestazione caso vita, sommando i Bonus di Fedeltà all'Importo maggiore

63.609,28 + 533,47 + 41,05 = € 64.183,79 (→ Prestazione caso vita)

Esempio di calcolo della Prestazione caso di decesso

Dati:

- -Data di decesso: settima Ricorrenza Annuale
- -Premio Unico al netto dei costi: € 50.000,00;
- -Premio Aggiuntivo al netto dei costi versato alla sesta Ricorrenza Annuale: € 10.000,00;
- -Riscatti parziali: € 0;
- -Misura di Partecipazione annua costante: 0,65%.

Svolgimento:

- 1) si calcola l'Importo maggiore tra la Somma dei Premi Investiti e il Capitale Assicurato Adeguato
- Somma dei Premi Investiti = € 60.000,00;
- Capitale Assicurato Adeguato = € 62.384,85 (→ Importo maggiore)
- 2) si ottiene così la prestazione caso morte
- I beneficiari riceveranno la somma di € 62.384,85

Articolo 3 - Esclusioni e rischio morte

Il Contratto **NON** prevede esclusioni.

Il Contratto opera **senza limiti territoriali** e **senza tener conto** dei cambiamenti di professione e delle attività extraprofessionali dell'Assicurato.

Sezione II – Pagamento del premio, Conclusione del Contratto, Durata e Riscatto

Quando e come devo pagare? Quando comincia la copertura e quando finisce? Come posso revocare la proposta o recedere dal Contratto? È previsto il Riscatto?

Articolo 4 – Premi e versamenti aggiuntivi

Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico.

L'importo **minimo** del Premio Unico è pari a € 25.000,00.

Il Contraente può versare in ogni momento **Premi Aggiuntivi** di importo **minimo** pari a € 2.500,00.

Il Premio Unico e i Premi Aggiuntivi NON sono frazionabili.

4.1 Modalità di pagamento dei Premi

Il Premio Unico e i Premi Aggiuntivi (eventuali) vengono corrisposti mediante addebito diretto sul conto corrente che il Contraente intrattiene presso la Banca Distributrice.

Se il Contraente interrompe i rapporti con la Banca Distributrice, gli eventuali ulteriori Premi Aggiuntivi dovranno essere versati mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato dall'Impresa su richiesta del Contraente. Tale richiesta dovrà essere effettuata in forma scritta.

Ai premi versati sono applicati dei **Costi**. Per comprendere quali costi siano applicati al prodotto si veda l'Articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione. È importante prendere visione e comprendere l'ammontare, la tipologia e la modalità di applicazione dei costi perché questi incidono sulla prestazione assicurativa che il Contraente o i Beneficiari designati riceveranno al momento della scadenza del Contratto o del decesso dell'Assicurato.

Articolo 5 - Conclusione, perfezionamento e durata del contratto

Il Contratto è concluso nel giorno in cui la Proposta/Polizza è sottoscritta dal Contraente e, se diverso dal Contraente, dall'Assicurato. Il Contratto si perfeziona il giorno in cui viene corrisposto il Premio Unico.

La sottoscrizione può avvenire mediante:

- firma autografa su documento cartaceo;
- firma elettronica avanzata (firma realizzata su tablet), previo specifico consenso al trattamento dei dati personali da parte del Contraente e dell'Assicurato.

Il Contratto ha una **DURATA** pari a **dieci** (10) anni.

Articolo 6 – Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta (30) giorni dalla Data di Decorrenza.

Il Recesso può essere esercitato tramite una comunicazione scritta da cui emerga con chiarezza la volontà di recedere dalla Proposta/Polizza, corredata da un documento di identità in corso di validità del Contraente e inviata tramite:

- raccomandata A/R indirizzata a **Bipiemme Vita S.p.A. Gestione Portafoglio Via G. Lazzaroni, 3 20124 Milano**;
- pec (SOLO se il Contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata) indirizzata a gestioneclienti.bpmvita@pec.it

Il Recesso può essere esercitato anche recandosi presso la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto e sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa.

In tutti i casi sopraindicati, il Recesso ha effetto dalle ore ventiquattro del giorno della comunicazione.

Entro **trenta (30) giorni** dal ricevimento della comunicazione di Recesso, l'Impresa rimborsa al Contraente i premi versati.

Nel caso in cui il Contratto sia stato dato in pegno o comunque vincolato, oppure quando il Contraente e il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio, le operazioni di recesso richiedono l'assenso scritto del Creditore o Vincolatario e/o del Beneficiario.

Articolo 7 – Revoca

Il Contraente può revocare la Proposta/Polizza fino alla Data di Decorrenza.

La Revoca può essere esercitata tramite una comunicazione scritta da cui emerga con chiarezza la volontà di revocare la Proposta/Polizza, corredata da un documento di identità in corso di validità del Contraente e inviata tramite:

- raccomandata A/R indirizzata a Bipiemme Vita S.p.A. Gestione Portafoglio Via G. Lazzaroni,
 3 20124 Milano;
- pec (SOLO se il Contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata) indirizzata a gestioneclienti.bpmvita@pec.it

La Revoca può essere esercitata anche recandosi presso la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto e sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa.

Entro **trenta (30) giorni** dalla comunicazione di Revoca, l'Impresa rimborsa al Contraente il Premio eventualmente versato.

Articolo 8 – Riscatto

Trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza, è possibile riscattare **totalmente** o **parzialmente** il Contratto.

Il Riscatto può essere esercitato tramite una comunicazione scritta corredata dalla copia di un documento di identità in corso di validità del Contraente e inviata con:

- raccomandata A/R indirizzata a **Bipiemme Vita S.p.A. Gestione Portafoglio Via G. Lazzaroni, 3** -20124 Milano;
- pec (SOLO se il Contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata) indirizzata a gestioneclienti.bpmvita@pec.it.

Il Riscatto può essere esercitato anche recandosi presso la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto e sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice.

Attenzione! In caso di **riscatto parziale**, il Contraente deve indicare l'ammontare del Capitale Assicurato da riscattare.

Il Valore di Riscatto sarà pari all'**importo maggiore** tra:

- la somma dei Premi Investiti, al netto di riscatti parziali, alla data di richiesta di riscatto;
- il **Capitale Assicurato** adeguato alla data della richiesta di riscatto.

La richiesta di riscatto deve essere corredata da:

- modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta:
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela compilato e sottoscritto.

Nel caso in cui il Contratto sia stato dato in Pegno o comunque Vincolato oppure quando il Contraente e il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente la rinuncia al potere di Revoca e l'accettazione del beneficio, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del Creditore o Vincolatario e/o del Beneficiario

IL RISCATTO PREVEDE I COSTI ELENCATI ALL'ARTICOLO 9 CHE SEGUE.

In caso di riscatto il Contraente potrebbe ricevere un importo inferiore alle somme versate.

Esempio di calcolo di Valore di Riscatto alla seconda Ricorrenza Annuale:

Dati:

- Data di Decorrenza: 01/01/2020;
- Data di richiesta di Riscatto: 01/06/2021;
- Misura di Partecipazione: 0,70%;
- Giorni utilizzati ai fini dell'adequamento pro rata: 152;
- Riscatti parziali effettuati: € 0,00;
- Premi Aggiuntivi; € 0,00.
- Capitale Assicurato alla precedente Ricorrenza Annuale € 100.000,00;
- Penalità 1%

Svolgimento:

si calcola il Capitale Assicurato adeguato alla data di riscatto e la penalità applicata. (**Attenzione!** La penalità applicata è calcolata sul Capitale Assicurato Adeguato)

Capitale Assicurato Adeguato al 01/06/2020 – Penalità € 102.295,80 – (€102.295,80 x 1%) = €102.295,80 – € 1.022,96

Valore di Riscatto € 101.272,84.

Sezione III - Costi e rendimenti del prodotto

Quali costi devo sostenere? Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento? Come sono investiti i Premi versati?

Articolo 9 - Costi

I costi e le spese associati al Contratto sono disciplinati nelle tabelle di seguito.

Il Contratto prevede i seguenti costi applicati sui Premi:

Premio che determina:	Caricamento sul Premio
Importo della somma dei Premi compreso tra € 25.000,00 e € 199.999,99:	1,70%
Importo della somma dei Premi compreso tra € 200.000,00 e € 299.999,99:	1,15%
Importo della somma dei Premi superiore a € 299.999,99:	0,50%

Esempio di calcolo di Premio Investito:

Premio versato: € 100.000,00 Caricamenti € 1.700.00.

> Premio versato – Caricamenti 100.000,00 – (100.000,00 x 1,70%) = 100.000,00 – 1.700,00

> > =

Premio Investito € 98.300,00.

Il Contratto prevede una **commissione di gestione annua** della Gestione Separata BPM Sicurgest pari al **1,35%** applicata al Capitale Assicurato Adeguato alla ricorrenza annuale precedente.

Il Contratto prevede i seguenti costi in caso di Riscatto (TOTALE e PARZIALE):

Data di ricezione della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa	% di Penalità
Riscatto tra la 1° e la 3° Ricorrenza Annuale	1,0%
Riscatto tra la 3º Ricorrenza Annuale più un giorno e la 5º Ricorrenza Annuale	0,5%
Riscatto dopo la 5º Ricorrenza Annuale	Nessuna penalità

Articolo 10 – Modalità di partecipazione ai risultati finanziari realizzati da BPM Sicurgest

I Premi Investiti sono conferiti nella Gestione Separata BPM Sicurgest, istituita e gestita dall'Impresa.

I Premi Investiti nella Gestione Separata sono investiti dall'Impresa in attività mobiliari (titoli di stato, obbligazioni, azioni ecc.) producendo un **risultato finanziario**.

Il valore complessivo delle attività mobiliari presenti nella Gestione Separata NON può essere inferiore all'importo totale degli impegni assunti contrattualmente dall'Impresa nei confronti degli assicurati.

I Premi Investiti nella Gestione Separata costituiscono il **Capitale Assicurato**.

L'Impresa dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il relativo Risultato della Gestione.

A) Misura di Partecipazione

La **Misura di Partecipazione** è pari al risultato finanziario della Gestione Separata, diminuito della commissione annua di gestione pari all'1,35%.

Attenzione! La Misura di Partecipazione può essere positiva, negativa o pari a zero.

Il **periodo di osservazione** del risultato finanziario della Gestione Separata decorre dal 1° novembre e termina il 31 ottobre successivo.

La Misura di Partecipazione è applicata al Capitale Assicurato a partire dal 1° gennaio successivo alla scadenza del periodo di osservazione, in occasione della Ricorrenza Annuale.

✓ Esempio di calcolo della Misura di Partecipazione:

Risultato finanziario della Gestione Separata: 2,00%;

Commissioni di gestione: 1,35%.

Risultato finanziario della Gestione Separata - Commissioni di gestione

2,00% - 1,35%

=

Misura di Partecipazione = 0,65%

B) Modalità di applicazione della Misura di Partecipazione

A partire dal 1° gennaio successivo al periodo di osservazione, in occasione della Ricorrenza Annuale, il Capitale Assicurato maturato alla precedente Ricorrenza annuale viene adeguato applicando la Misura di Partecipazione.

Per i premi aggiuntivi investiti prima della Ricorrenza Annuale, la Misura di Partecipazione si applica in proporzione al periodo di tempo trascorso (pro rata temporis) dalla data d'investimento fino alla Ricorrenza Annuale.

In caso di **riscatto totale**, la Misura di Partecipazione è applicata in proporzione al periodo di tempo trascorso (pro rata temporis) dalla data di Ricorrenza Annuale del Contratto fino alla data di richiesta di riscatto totale.

L'ammontare del Capitale Assicurato Adeguato per effetto dell'applicazione delle Misure di Partecipazione riconosciute è comunicato al Contraente in forma scritta con cadenza annuale.

Attenzione! In caso di **prestazione caso vita**, **prestazione caso decesso** e **riscatto totale**, l'Impresa garantisce una Misura di Partecipazione annua del Capitale Assicurato pari allo **0,0%**.

Esempi di applicazione della Misura di Partecipazione:

(1) Misura di Partecipazione positiva:

Capitale Assicurato: € 100.000,00;

Risultato finanziario della Gestione: 2,00%;

Misura di Partecipazione: 0,65%; Riscatti parziali effettuati: € 0,00; Premi Aggiuntivi versati: € 0,00.

Capitale Assicurato Adeguato : € 100.650,00.

(2) <u>Misura di Partecipazione negativa:</u>

Capitale Assicurato: € 100.000,00;

Risultato finanziario della Gestione: -1,65%;

Commissioni di gestione: 1,35%; Misura di Partecipazione: -3,00% Riscatti parziali effettuati: € 0,00; Premi Aggiuntivi versati: € 0,00.

Capitale Assicurato Adeguato: € 97.000,00.

(3) Misura di Partecipazione nulla:

Capitale Assicurato: € 100.000,00;

Risultato finanziario della Gestione: -1,35%;

Commissioni di gestione: 1,35%; Misura di Partecipazione: 0,00% Riscatti parziali effettuati: € 0,00; Premi Aggiuntivi versati: € 0,00.

Capitale Assicurato Adeguato: € 100.000,00.

Articolo 11 – Limiti di investimento nella Gestione Separata BPM Sicurgest

Il Contratto prevede i seguenti **limiti di investimento** nella Gestione Separata.

Il singolo Contraente o più Contraenti collegati a un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi **NON** possono effettuare versamenti **SUPERIORI** a:

- € 5.000.000,00 nel corso dell'anno solare;
- € 10.000.000,00 complessivamente (al netto di liquidazioni già effettuate).

Sezione IV – Obblighi dell'Impresa, del Contraente e dei Beneficiari

Che obblighi ho in caso di richiesta di pagamenti all'Impresa?

Chi sono i Beneficiari?

Posso vincolare il Contratto?

Articolo 12 – Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La modifica e la revoca del Beneficiario possono essere effettuate **tramite comunicazione scritta** all'Impresa o per testamento.

In tale ultimo caso, per essere efficaci, la relativa clausola testamentaria deve fare espresso riferimento al Contratto.

Attenzione! Se la designazione dei Beneficiari non avviene in forma nominativa, l'Impresa potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari medesimi.

La designazione dei Beneficiari NON può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

In caso di più Beneficiari, la prestazione assicurativa sarà corrisposta ai beneficiari in parti uguali tra loro, salva espressa indicazione di percentuali diverse da parte del Contraente al momento della designazione dei Beneficiari.

Nell'ipotesi di designazione degli eredi (legittimi o testamentari) sono Beneficiari i soggetti che rivestano, al momento della morte dell'Assicurato, la qualità di chiamati all'eredità. Risulta pertanto irrilevante la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte degli stessi.

! Sono "chiamati all'eredità" i soggetti a cui è devoluta l'eredità secondo le norme di legge o per testamento (-> art. 457 c.c.). Si tratta dei soggetti cui spetta, in termini astratti, una quota del patrimonio ereditario.

Il riferimento agli eredi quali Beneficiari di polizza non vale ad assoggettare il rapporto assicurativo, di natura contrattuale, alle regole successorie. Il contratto assicurativo non rientra pertanto nel patrimonio ereditario.

In caso di mancata designazione dei Beneficiari, la prestazione assicurativa sarà corrisposta agli eredi testamentari o, in assenza, agli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali tra loro.

Diritto proprio dei Beneficiari

I Beneficiari acquisiscono un diritto proprio nei confronti dell'assicurazione (-> art. 1920 c.c.) che è INDIPENDENTE dalle vicende successorie dell'Assicurato e NON RIENTRA nell'asse ereditario dell'Assicurato.

Articolo 13 – Documentazione richiesta e pagamenti da parte dell'Impresa

Per il pagamento delle prestazioni da parte dell'Impresa devono essere consegnati i documenti di seguito elencati (fatta eccezione per quelli già presentati e ancora in corso di validità), necessari a verificare l'esistenza effettiva dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto:

- in caso di vita dell'Assicurato:
- 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 un documento identificativo in corso di validità e del codice fiscale;
- indicazione del codice IBAN verso cui effettuare il pagamento della prestazione assicurativa;
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela compilato e sottoscritto;
- modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta.
 - in caso di decesso dell'Assicurato:
- 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;
- ! dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà da cui risulti:
 - i. 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
 - ii. per quanto a conoscenza del Beneficiario, che il testamento comunicato all'Impresa 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.
- ! copia autentica dell'ultimo testamento valido (se esistente);
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela compilato e sottoscritto;
- modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta.

In presenza di situazioni che rendono necessaria un'indagine più approfondita, l'Impresa potrà richiedere documenti ulteriori prima di procedere al pagamento.

13.2 Pagamenti da parte dell'Impresa

L'Impresa effettua il pagamento della somma dovuta entro **trenta giorni (30)** dal ricevimento della documentazione elencata nel presente articolo.

L'Impresa effettua il pagamento della somma dovuta mediante bonifico bancario. Per tale motivo è richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) su cui effettuare il pagamento.

Articolo 14 – Duplicato della Proposta/Polizza

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale della Proposta/Polizza, se emesso in forma cartacea, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità, presentando all'Impresa copia della relativa denuncia effettuata presso la competente autorità.

Articolo 15 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci soltanto quando l'Impresa, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

L'Impresa può opporre al cessionario e al creditore pignoratizio tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto che spettano verso il Contraente originario, secondo quanto previsto dal codice civile.

Nel caso di pegno o vincolo le operazioni di recesso, riscatto e di liquidazione per decesso o scadenza richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

In nessun caso nel corso della durata del contratto, la Banca Distributrice, ovvero qualsiasi società ad essa collegata tramite rapporti partecipativi, potrà essere indicata come beneficiaria o vincolataria delle prestazioni assicurative.

Articolo 16 – Comunicazioni in corso di Contratto

L'Impresa invia al Contraente, entro **sessanta** (60) **giorni** dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, che contiene almeno le seguenti informazioni:

- cumulo dei premi versati e Capitale Assicurato Adeguato alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- importo dei riscatti parziali effettuati nell'anno di riferimento;
- Capitale Assicurato Adeguato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto.

Articolo 17 - Prescrizione

I diritti derivanti dal Contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di **dieci** (10) **anni** dal giorno in cui può essere richiesta la prestazione assicurativa (-> art. 2952 c.c.).

In caso di mancata richiesta della prestazione assicurativa entro il termine di prescrizione di **dieci** (10) anni, l'Impresa è obbligata a versare gli importi corrispondenti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze (-> L. 262/2005 e D. Lgs. 116/2007).

Articolo 18 – Impignorabilità e insequestrabilità

Le somme dovute dall'Impresa al Contraente o al Beneficiario non possono essere pignorate né sequestrate (-> art. 1923 c.c.).

Sezione V – Legge applicabile e risoluzione delle controversie

Come posso presentare i reclami e risolvere le controversie?

Articolo 19 – Reclami e risoluzione delle controversie

Eventuali reclami inerenti al rapporto contrattuale, devono essere inoltrati per iscritto a:

- Bipiemme Vita S.p.A. Gestione Reclami Via G. Lazzaroni, 3 20124 Milano oppure tramite:
- e-mail: reclami@bpmvita.it
- PEC: bipiemmevita@pec.it.

L'Impresa provvede a rispondere entro quarantacinque (45) giorni dal ricevimento del reclamo.

In caso di mancato riscontro dall'Impresa nel termine di **quarantacinque (45)** giorni o in caso di esito non soddisfacente del reclamo, potrai rivolgerti all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), ai seguenti recapiti:

- IVASS, Via del Quirinale 21, 00187 Roma o via PEC:
- ivass@pec.ivass.it

I reclami indirizzati all'IVASS devono specificare:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo della lamentela;
- copia del reclamo eventualmente presentato all'Impresa e del suo eventuale riscontro;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Il modello da utilizzare per la presentazione dei reclami all'IVASS può essere reperito sul sito dell'Autorità: www.ivass.it.

Attenzione!

Prima di ricorrere presso l'Autorità Giudiziaria è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali la negoziazione assistita e la mediazione.

Attenzione!

L'esperimento del tentativo di mediazione (->D. Lgs. 28/2010 e s.m.i.) è obbligatorio ed è CONDIZIONE DI PROCEDIBILITÀ dell'eventuale giudizio.

Ciò significa che, prima di intraprendere una causa giudiziale nei confronti dell'Impresa, dovrai rivolgerti, con l'assistenza di un avvocato, a un Organismo di Mediazione nel luogo del Giudice competente per territorio.

Per ogni controversia relativa al presente Contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente, dell'Assicurato, del Beneficiario o degli aventi diritto.

Articolo 20 – Legge applicabile al Contratto e rinvio alle norme di legge

Al contratto si applica la legge italiana.

Per tutto quanto non previsto dalle presenti Condizioni di Assicurazione valgono le norme di legge.

Sezione VI - Regime fiscale

Qual è il regime fiscale applicabile al Contratto

Articolo 21 – Tasse e imposte

Le tasse e le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto

Il trattamento fiscale applicabile al Contratto alla data di redazione del presente documento è il seguente:

- regime fiscale dei premi:
- i premi dei contratti di assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni;
 - regime fiscale delle prestazioni corrisposte:
- 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.

Regolamento della Gestione Interna Separata BPM Sicurgest

Articolo 1

Viene attuata una speciale forma di gestione patrimoniale, separata da quella delle altre attività di Bipiemme Vita S.p.A. (di seguito anche "Compagnia"), che viene contraddistinta con il nome di BPM Sicurgest, in seguito anche "Gestione interna separata" ovvero in breve "Gestione"

La valuta di denominazione della Gestione è l'Euro.

Articolo 2

La Gestione è finalizzata alla conservazione ed alla crescita nel tempo del capitale investito nella prospettiva di fornire agli assicurati livelli di copertura assicurativa più elevati e la garanzia di un rendimento minimo.

Nella Gestione confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione medesima.

Il valore delle attività della Gestione non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione medesima.

La Gestione è conforme alle norme stabilite dall'IVASS con il Regolamento n. 38 del 3 giugno 2011 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Lo stile gestionale adottato dalla Gestione interna separata è finalizzato a perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il portafoglio e a limitare le perdite potenziali dovute alle oscillazioni dei tassi di rendimento, dei corsi azionari e dei tassi di cambio.

Le scelte gestionali sono effettuate tenendo presente le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione medesima, garantendo una equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari ottenuti. Le operazioni di negoziazione effettuate sulla Gestione sono orientate al massimo contenimento dei costi gestionali a carico dei clienti.

La Gestione finanziaria di BPM Sicurgest si caratterizza prevalentemente per investimenti sul comparto obbligazionario, senza tuttavia escludere l'utilizzo di altre attività ammissibili ai sensi della vigente normativa. Gli strumenti finanziari oggetto di investimento devono comunque essere denominati in Euro, indipendentemente dalla nazionalità dell'Ente Emittente.

Per quanto concerne la componente obbligazionaria, le scelte di investimento sono mirate al controllo della durata media finanziaria dei titoli in portafoglio, della loro redditività, del relativo merito creditizio e del rischio paese.

Le risorse della Gestione interna separata sono investite principalmente nelle seguenti tipologie di attività:

- Titoli di debito
- Governativi (titoli emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati membri);
- Corporate (comprensivi di obbligazioni od altri titoli di debito negoziati in un mercato regolamentato; obbligazioni non negoziate in un mercato regolamentato, emesse da società o enti creditizi aventi la sede legale in uno Stato membro dell'Unione Europea o appartenenti

all'Ocse, il cui bilancio sia da almeno tre anni certificato da parte di una società di revisione debitamente autorizzata);

- Fondi obbligazionari (Quote di OICR armonizzati che investono in prevalenza nel comparto obbligazionario).
- Titoli di capitale
- Azioni negoziate su mercati regolamentati; azioni di società o enti creditizi aventi la sede legale in uno Stato membro dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse.
- Fondi azionari (quote di OICR armonizzati che investono in prevalenza nel comparto azionario).
- Investimenti monetari
- Depositi bancari;
- Pronti contro termine:
- Fondi monetari.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio titoli.

	ESPOSIZIONE MIN	ESPOSIZIONE MAX
Azioni	0 %	9 %
Obbligazioni	0 %	100 %
- di cui Corporates	0 %	50 %
Immobili	0 %	10 %
Strumenti Alternativi (*)	0 %	3 %

(*) Azioni non negoziate su mercati regolamentati o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di fondi mobiliari chiusi non negoziate su mercati regolamentati nonché fondi riservati e speculativi.

Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio investita in titoli corporate si precisa che la Gestione può acquistare titoli di debito aventi rating, assegnato da una primaria Agenzia di rating, superiore o uguale all'investment grade; qualora le primarie Agenzie di rating quali Standard & Poor's, Moody's e Fitch non abbiano attribuito un rating specifico a singole emissioni, al fine di valutarne il grado di affidabilità, è utilizzato il merito creditizio attribuito all'emittente degli strumenti finanziari stessi. In caso di downgrading di strumenti finanziari presenti nella Gestione si porranno in essere idonee misure di riequilibrio della composizione della Gestione, compatibilmente con le condizioni di mercato e tenendo conto degli interessi dei clienti.

Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio (titoli di capitale) si precisa che l'esposizione azionaria non dovrà essere superiore al 9% del portafoglio della Gestione.

È prevista la possibilità di investire nel comparto immobiliare nel limite massimo del 10% del portafoglio.

È prevista la possibilità di investire in investimenti alternativi (azioni non negoziate su mercati regolamentati o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di fondi mobiliari chiusi non negoziate su mercati regolamentati nonché fondi riservati e speculativi) nel limite massimo del 3% del portafoglio.

La Società si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati in coerenza con le caratteristiche della Gestione Separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella Gestione stessa.

Nell'ambito della politica d'investimento relativa alla Gestione Separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25.

A tutela dei Contraenti, l'esposizione complessiva a strumenti finanziari emessi o gestiti da suddette controparti non può superare il limite del 15%.

Articolo 3

La Gestione interna separata BPM Sicurgest è annualmente soggetta alla verifica da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'art. 161 del D.Lgs. 24.02.1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza della Gestione stessa al presente regolamento. In particolare sono verificati e certificati:

- la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione;
- il rendimento annuo conseguito dalla Gestione quale descritto al successivo art. 4;
- l'adeguatezza dell'ammontare delle attività stesse a fronte degli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche.

Articolo 4

Il tasso medio di rendimento della Gestione, relativo al periodo di osservazione specificato al successivo articolo, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione alla giacenza media delle attività della Gestione stessa.

Il risultato finanziario della Gestione è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla Gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi eventualmente ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione separata.

Le plusvalenze e le minusvalenze saranno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione.

Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione e cioè al prezzo d'acquisto.

La giacenza media delle attività della Gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nella Gestione.

Sulla Gestione separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Articolo 5

Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della Gestione separata è annuale e decorre dal 1° novembre al 31 ottobre successivo.

Articolo 6

Bipiemme Vita S.p.A. si riserva la facoltà di apportare modifiche al presente Regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per gli assicurati.

Articolo 7

Il presente regolamento costituisce parte integrante delle condizioni di assicurazione dei contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione interna separata.

Bipiemme Vita S.p.A.
Via G. Lazzaroni 3 20124 Milano
Tel. (+39) 02/77002405 - Fax. (+39) 02.77005107
Pec bipiemmevita@pec.it
www.bipiemmevita.it

Capitale Sociale € 179.125.000,00 int. vers., Rappresentante del Gruppo IVA "Gruppo assicurativo Bipiemme Vita" Partita IVA 1541960968, Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 10769290155, REA n. 1403170. Iscritta all'Albo Imprese presso l'IVASS al numero 1.00116

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. del 17/3/94 e con Provvedimenti ISVAP n. 1208 del 7/7/99 e n. 2023 del 24/1/02. Capogruppo del Gruppo assicurativo Bipiemme Vita Iscritto all'albo dei Gruppi Assicurativi al n. 045. Direzione e coordinamento: Covéa Société de Groupe d'Assurance Mutuelle



Bipiemme Vita S.p.A.
Milano 20124 Via Lazzaroni 3
Tel. (+39) 02/77002405
Fax. (+39) 02.77005107
www.bipiemmevita.it
Posta Elettronica
bipiemmevita@pec.it

Certificata:

Capitale Sociale € 179.125.000,00 int. vers., Rappresentante del Gruppo IVA "Gruppo assicurativo Bipiemme Vita" Partita IVA 10541960968, Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 10769290155, REA n. 1403170. Iscritta all'Albo Imprese presso l'IVASS al numero 1.00116 Iscritta all'Albo Imprese presso l'Ivass al numero 1.00116 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. del 17/3/94 e con Provvedimenti ISVAP n. 1208 del 7/7/99 e n. 2023 del 24/1/02. Capogruppo del Gruppo assicurativo Bipiemme Vita Iscritta all'albo dei Gruppi Assicurativi al n. 045. Direzione e coordinamento: Covéa Société de Groupe d'Assurance Mutuelle

SERIE:										
PROPOSTA/POLIZZA N°	BANCA			AGEN	ZIA	IBAN				
										I>
CONTRAENTE (COGNOME E NOME)		CODIC	CE FISCALE		DATA DI N	IASCITA		SESSO		ETÀ
INDIRIZZO		CAP	CAP CO		NE DI RESI	DENZA		PRO		OV.
NUMERO DOCUMENTO DI IDENTITÀ		TIPO D	OCUMENTO*	ENTE DI RI	ILASCIO		DATA D	I RILASCIO)	
INDIRIZZO A CUI INVIARE LA CORRIS	PONDENZA	(SE DIVE	RSO DA QUELLO D	COD, FI	SCALE RAI	PPRESENTAN	NTE LEC	GALE	(PER C	ONTRAENTE
RESIDENZA)		(======			GIURIDICA)				(, _,, ,	
INDIRIZZO E-MAIL DEL CONTRAENT	E				NR TELE	FONO CONT	RAENT	E		
ASSICURATO (COGNOME E NOME)		COD	ICE FISCALE	E FISCALE DATA DI NASCITA		I NASCITA	SESSO			ETÀ
CON LA SOTTOSCRIZIONE DELLA ASSICURAZIONE:	PRESENTE PROF	POSTA/PO	LIZZA IL CO	NTRAENTE	INTENDE	STIPULARE	E IL S	EGUENTE	CONTR	RATTO DI
TARIFFA NOME COMMERCIALE			DATA DI DEC	ORRENZA		DATA DI SCA	DENZA		DURAT	A ANNI
AL CONTRATTO SI APPLICANO LE C	ONDIZIONI DI ASSI	CURAZIO	NE DI CUI AL N	IODELLO						
		DESC	CRIZIONE CON	NTRATTO						
		PREST	AZIONI ASSIC	CURATE						
PRESTAZIONE INIZIALE €			GESTI	ONE INTER	NA SFPAR	ATA				
			32311		🗸 🗕					

Modello Aumenta 19SC Pag. 1 di 4

(*) Legenda: 1 - carta d'identità; 2 - patente di guida; 3 - passaporto; 4 - porto d'armi; 5 - tessera postale; 6 - altro documento

			PR	EMI							
TERMINE PAGAMEN	ITO PREMI			CADI	ENZA RA	TE PREMIC)				
			PREMIO AL PEI	RFEZIO	NAMENT	⁻ 0					
PREMIO NETTO AL F	PERFEZIONAMEI	NTO € D	I CUI PER IL CASO MOI	RTE€	SPESE	E€	TOTALE	PREMIC	O AL PERFEZ	ZIONAMENTO)€
		PF	REMI SUCCESSIVI (per	le tariff	e che lo	prevedono)					
PREMIO NETTO €		D	I CUI PER IL CASO MOI	RTE€	SPESE	E€	TOTALE	PREMIC	O SUCCESSI	VO €	
INDICATA.			ANNO CORRISPOST					*			
DATA DI SCADENZA I		כ	INDIRIZZO		CAP	COMUNE			E-MAIL		
COONOMIL E NOME	COD. 1 IOC./I AIX	IIIAIVA	INDINIZZO		OAI	COMONE	DITESIDE	NZA	L-IVIAIL		
DIFFICOLTÀ NELL'I LA MODIFICA O LA IL CONTRAENTE DES	DENTIFICAZIO REVOCA DEI E	NE E NELL BENEFICIA	DELLE INFORMAZIO LA RICERCA DEI BEI IRI DEVE ESSERE CO I DELLE PRESTAZION	NEFICIA OMUNI	ARI. Cata a	LL'IMPRES	SA.				
CONTRATTO:											
			DELLE PRESTAZIONI IN CONTRAENTE NON DE								ADENZA
IL CONTRAENTE ESC	LUDE, PRIMA DE	ELL'EVENTO), L'INVIO DI COMUNICA	AZIONI /	AI BENEF	FICIARI SE I	NDICATI	IN FORM	Ma nominat	IVA?	
			SI	NO							
	HE ESIGENZE DI		EZZA, IL CONTRAENTE	E DESIG	ina quai					NEFICIARI:	
COGNOME E NOME		INDIRI	ZZO			CAP	CC	MUNE D	I RESIDENZA		
A CUI L'IMPRESA POT	RÀ FARE RIFER	IMENTO IN	CASO DI DECESSO DE	ELL'ASS	ICURATO).	1				

Modello Aumenta 19SC Pag. 2 di 4

Α

PROPOSTA/POLIZZA EMESSA

IL

IL PRESENTE DOCUMENTO È EMESSO IN FORMA CARTACEA OVVERO, PREVIO SPECIFICO CONSENSO DEL CONTRAENTE RACCOLTO DAL DISTRIBUTORE, SOTTO FORMA DI DOCUMENTO INFORMATICO TALE DA SODDISFARE I REQUISITI DELLA FORMA SCRITTA NEL RISPETTO DELLA NORMATIVA VIGENTE.

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

La sottoscrizione della presente Proposta/Polizza può avvenire mediante firma autografa apposta dal Contraente e, ove persona diversa, dall'Assicurato sul documento cartaceo ovvero mediante firma elettronica avanzata, messa a disposizione dal distributore, apposta su tablet. Il contratto si considera perfezionato nel momento in cui, sottoscritta la presente Proposta/Polizza, l'importo del premio al perfezionamento viene corrisposto dal Contraente.

AUTORIZZAZIONE AD ADDEBITO SU CONTO CORRENTE

Il Contraente con la presente sottoscrizione autorizza espressamente la Banca ad addebitare sul conto corrente il cui codice IBAN è indicato a pagina 1 del presente modulo l'importo dei premi pattuiti, senza necessità per la Banca stessa di inviare la relativa contabile di addebito.

A tal fine dichiara di essere consapevole e di accettare che la Banca eseguirà l'addebito solo se il conto corrente avrà un saldo disponibile e sufficiente a coprire per l'addebito l'intero importo del premio e che, altrimenti, non verrà eseguito in parte.

REVOCA DELLA PROPOSTA

Ai sensi del D. Lgs. n. 209/2005, nella fase che precede il perfezionamento del contratto, il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la proposta. In tale ipotesi Bipiemme Vita S.p.A. è tenuta alla restituzione delle somme eventualmente già pagate dal Contraente entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Ai sensi del D. Lgs. n. 209/2005, il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di perfezionamento. In tal caso entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, completa della documentazione indicata nelle Condizioni di Assicurazione, Bipiemme Vita S.p.A., rimborsa al Contraente una somma pari al premio versato, al netto dell'importo indicato alla voce "Spese" riportato in seconda pagina.

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE	
Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Documento conter	nente le informazioni chiave, il Documento Informativo Precontrattuale
Aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione comprensive del G	Blossario e del regolamento della Gestione Interna Separata.
	ndizioni di Assicurazione e, con il consenso dell'Assicurato (se persona
diversa), di voler stipulare il presente contratto di assicurazio	ne.
Firma del Contraente	
Controlato dishisus di sumassano sonuscono unto i sonuscuti sut	inali dalla Candiniani di Angia
	icoli delle Condizioni di Assicurazione: articolo 2 "Prestazioni assicurate",
	ne, perfezionamento e durata del contratto", articolo 6 "Diritto di recesso",
rticolo 8 "Riscatto", articolo 12 "Beneficiari" e articolo 13 "Docu	mentazione richiesta e pagamenti da parte dell'Impresa".
Firma del Contraente	
DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO (se persona diversa dal Con	traente)
DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO (se persona diversa dal Con 'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) in base al dispo	
'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) in base al dispe	traente) osto dell'articolo 1919 del codice civile dà il consenso alla conclusione del
'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) in base al dispe	
'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) in base al dispe	
.'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) in base al disponente contratto di assicurazione.	osto dell'articolo 1919 del codice civile dà il consenso alla conclusione del
Assicurato (se persona diversa dal Contraente) in base al disportesente contratto di assicurazione. Firma dell'Assicurato	osto dell'articolo 1919 del codice civile dà il consenso alla conclusione del Per Assicurati minorenni o incapaci

Modello Aumenta 19SC Pag. 3 di 4

TD	ATTA	MENTO	DEI DATI	PERSONAL	ı

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver ricevuto l'Informativa in materia di protezione dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo n. 679/2016 e di prendere atto che il trattamento dei dati personali, anche "particolari", propri o di terzi, conferiti in sede di stipula del contratto è obbligatorio per l'adempimento degli obblighi precontrattuali e contrattuali.

Inoltre, con riferimento alle ulteriori finalità di cui all'Informativa, ed in particolare per le attività di marketing, per l'invio di comunicazioni commerciali e per lo svolgimento di iniziative promozionali relative a prodotti e/o servizi assicurativi offerti da Bipiemme Vita S.p.A. o da società appartenenti al Gruppo assicurativo Bipiemme Vita,

☐ ACCONSENTONO al trattamento dei propri dati personali, ivi compresi l'indirizzo di posta elettronic	NON ACCONSENTONO a ed il numero di telefono cellulare.
Firma del Contraente	Firma dell'Assicurato (se persona diversa dal Contraente)
Polizza emessa sulla base delle Condizioni di Assicurazione e delle dichiarazio	ni rilasciate dal Contraente e dall'Assicurato.
	Bipiemme Vita S.p.A. L'Amministratore Delegato
SPAZIO RISERVATO AL DISTRIBUTORE Il sottoscritto incaricato della Banca: - attesta l'autenticità delle firme apposte sul presente modulo e la corretta identifii - attesta che, a fronte del pagamento del premio relativo al presente contratto, de	
Numero di matricola e firma del	l'Operatore

Modello Aumenta 19SC Pag. 4 di 4



INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE E SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo n. 679/2016)

Gentile Cliente, desideriamo informarLa che Bipiemme Vita S.p.A. (di seguito "Impresa") per l'instaurazione e l'esecuzione del rapporto assicurativo dovrà raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano. Nel rispetto della vigente normativa, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità, trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

Ai sensi del Regolamento Europeo n. 679/2016 ("GDPR"), Le rilasciamo pertanto le seguenti informazioni:

A. NATURA DEI DATI TRATTATI, FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

I Suoi dati personali (anagrafici, fiscali, di natura economica, eventualmente anche relativi alla Sua salute, biometrici, genetici, giudiziari) comunicati direttamente da Lei o reperiti dall'Impresa da fonti pubbliche, siti web o da soggetti terzi, quali società di informazione commerciale e creditizia o di servizi, tramite banche dati, elenchi tematici o settoriali, nonché gli eventuali dati personali riferiti a soggetti terzi da Lei comunicati (di seguito anche i "Dati Personali") saranno raccolti e trattati dall'Impresa per le finalità di seguito riportate.

Nel caso in cui Lei comunichi all'Impresa Dati Personali riferiti a soggetti terzi (come, ad esempio, nel caso di Beneficiari indicati in forma nominativa o di indicazione di un Referente Terzo) sarà Sua cura consegnare copia della presente informativa a tali soggetti.

A.1 FINALITÀ CONNESSE ALLA PRESTAZIONE DEI SERVIZI E ALLA GESTIONE ED ESECUZIONE DEL RAPPORTO ASSICURATIVO/CONTRATTUALE

Il conferimento dei Dati Personali necessari per prestare i servizi richiesti ed eseguire i contratti (ivi compresi gli atti in fase precontrattuale) non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornire tali Dati Personali comporta l'impossibilità di instaurare, proseguire e/o ottenere le prestazioni contrattuali inerenti al rapporto assicurativo. A titolo esemplificativo, rientra in tale tipologia il trattamento di Dati Personali effettuato per:

- attività preliminari (quali la stesura di preventivi);
- stipula di polizze assicurative, raccolta dei premi, gestione del rapporto assicurativo;
- liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni;
- attività statistico-tariffarie e di profilazione della clientela.

A.2 ADEMPIMENTO A PRESCRIZIONI NORMATIVE NAZIONALI E COMUNITARIE

Il trattamento dei Suoi Dati Personali per adempiere a prescrizioni normative è obbligatorio e non è richiesto il Suo consenso.

Il trattamento è obbligatorio, ad esempio, quando è prescritto dalla normativa antiriciclaggio, fiscale, anticorruzione, di prevenzione delle frodi nei servizi assicurativi o per adempiere a disposizioni o richieste dell'autorità di vigilanza e controllo (ad esempio la normativa in materia di antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo impone la profilazione del rischio di riciclaggio e del confronto con liste pubbliche a contrasto del terrorismo internazionale e la comunicazione dei dati agli intermediari al solo fine di perseguire le finalità connesse all'applicazione della disciplina antiriciclaggio; la regolamentazione IVASS e la Direttiva Europea sulla distribuzione assicurativa (IDD) richiedono la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto per l'intero corso di vita dello stesso; la normativa inerente alla prevenzione delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al



furto d'identità, richiede la comunicazione dei dati ai fini dell'alimentazione del relativo archivio centrale automatizzato - SCIPAFI).

A.3 LEGITTIMO INTERESSE DEL TITOLARE

Il trattamento dei Dati Personali è necessario per perseguire un legittimo interesse dell'Impresa, ossia:

- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi assicurative;
- per la gestione del rischio assicurativo a seguito della stipula di un contratto di assicurazione (a mero titolo esemplificativo la gestione dei rapporti con i coassicuratori e/o riassicuratori);
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso l'Impresa potrà trattare i Suoi Dati Personali solo dopo averla informata e aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali e non è richiesto il Suo consenso.

A.4 FINALITÀ CONNESSE AD ATTIVITÀ PROMOZIONALI E/O DI MARKETING

L'Impresa può chiedere il consenso al trattamento dei Suoi dati personali al fine conoscere il gradimento in ordine alla qualità dei servizi offerti, rilevare i Suoi fabbisogni assicurativi e tenerLa aggiornato sulle nuove proposte commerciali e/o attività promozionali promosse dall'Impresa o da società del gruppo di appartenenza della stessa, anche tramite questionari, posta ordinaria, telefono, messaggi del tipo sms o di altro tipo.

Tali finalità sono connesse, ma non indispensabili, alle finalità di cui alla lettera A.1 della presente informativa

Il consenso ai trattamenti in questione è facoltativo e il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la possibilità di instaurare, proseguire e/o ottenere le prestazioni contrattuali inerenti al rapporto assicurativo.

B. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

I Dati Personali saranno trattati con logiche di organizzazione ed elaborazione strettamente correlate al conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa, attraverso idonee modalità e procedure che comportano anche l'utilizzo di strumenti informatici e telematici o comunque automatizzati nonché con l'impiego di algoritmi dedicati.

All'interno dell'Impresa i dati saranno trattati da personale dipendente e/o collaboratore appositamente designato, nell'ambito delle rispettive funzioni ed in conformità alle istruzioni ricevute, così da garantire la sicurezza, l'integrità e la riservatezza dei dati stessi nel rispetto delle misure organizzative, fisiche e logiche previste dalle disposizioni vigenti.

Per talune attività l'Impresa potrà utilizzare soggetti terzi che, sempre secondo le istruzioni impartite e nel rispetto delle misure di sicurezza previste, svolgeranno compiti di natura tecnica e organizzativa. I Suoi dati saranno conservati per un periodo di tempo compatibile con l'assolvimento degli obblighi di legge e di quelli contrattuali.

C. COMUNICAZIONE DEI DATI A SOGGETTI TERZI

I Dati Personali potranno essere comunicati, per quanto di loro rispettiva e specifica competenza a soggetti terzi pubblici o privati, appartenenti al settore assicurativo o ad esso correlati che concorrono nella costituzione della c.d. "catena assicurativa".

L'elenco aggiornato dei soggetti costituenti la c.d. "catena assicurativa" potrà essere da Lei richiesto contattando il Responsabile della Protezione dei Dati, ai recapiti indicati alla lettera D della presente informativa.



I Dati Personali, inoltre, potranno essere comunicati per finalità amministrative e contabili a società controllanti, controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c..

Nell'ambito delle finalità indicate nella presente informativa e nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, Le comunichiamo che i Suoi dati personali potranno essere trasferiti verso Paesi membri dell'Unione Europea.

D. DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualsiasi momento, avrà il diritto di chiedere:

- la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano e la loro natura;
- l'aggiornamento o la rettifica in caso di inesattezza;
- le finalità e modalità del trattamento;
- in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici, la logica applicata al trattamento:
- la cancellazione ("diritto all'oblio"), la trasformazione in forma anonima, il blocco dei dati trattati;
- la portabilità dei dati trattati, ossia ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile i dati personali forniti.

Sarà Suo diritto, inoltre, revocare in qualsiasi momento il conferimento al trattamento dei Suoi dati, nel rispetto degli obblighi di legge e secondo le modalità previste dal GDPR.

Fermo restando il diritto a esporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, per esercitare i Suoi diritti e richiedere maggiori informazioni in ordine al trattamento dei Suoi dati personali, ai soggetti e alle categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati nonché ai Responsabili del trattamento, potrà contattare il Responsabile della Protezione dei Dati al seguente recapito: Bipiemme Vita S.p.A. - Responsabile della Protezione dei Dati, Via G. Lazzaroni, 3 – 20124 Milano – e-mail: privacy@bpmvita.it.

E. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento è Bipiemme Vita S.p.A., Via G. Lazzaroni, 3 – 20124 Milano.