

# Assicurazione mista, a premio unico, con partecipazione ai risultati finanziari di una gestione separata di attivi

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo  
per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa che realizza il prodotto: Banco BPM Vita S.p.A.

Prodotto: BPMVITA rifugio

Contratto rivalutabile (ramo I)

Data di aggiornamento del DIP Aggiuntivo IBIP: 17/10/2023.

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.



Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel Documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

**Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.**

Banco BPM Vita S.p.A. - Via Massaua n. 6 - 20146 - Milano; tel. (+39) 02/77002405; fax: (+39) 02/72235107; sito internet: [www.bancobpmvita.it](http://www.bancobpmvita.it); e-mail: [info.generale@bancobpmvita.it](mailto:info.generale@bancobpmvita.it); pec: [comunicazioni@pec.bancobpmvita.it](mailto:comunicazioni@pec.bancobpmvita.it); appartiene al Gruppo Banco BPM ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banco BPM S.p.A.. 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 Banco BPM Vita S.p.A. è pari a € 301.911.296 di cui il capitale sociale ammonta a € 179.125.000,00 e il totale delle riserve patrimoniali a € 149.558.130. 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.bancobpmvita.it](http://www.bancobpmvita.it). Il requisito patrimoniale di solvibilità dell'Impresa alla fine del periodo di riferimento è pari a € 146.877.050; il requisito patrimoniale minimo di solvibilità dell'Impresa alla fine del periodo di riferimento è pari a € 66.094.673; i fondi propri ammissibili alla loro copertura sono pari a € 400.162.493; il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari a 272,45%.

Al Contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni principali:

- prestazioni collegate ai risultati di una Gestione Separata detenuta dall'Impresa e denominata BPM Sicurgest;
- prestazioni in caso di vita (in forma di capitale): l'Impresa si impegna a liquidare l'importo maggiore tra l'ammontare del Premio Investito e il Capitale Assicurato Adeguato alla data di scadenza del Contratto;
- prestazioni in caso di decesso (in forma di capitale): l'Impresa si impegna a liquidare l'importo maggiore tra l'ammontare del Premio Investito e il Capitale Assicurato Adeguato al momento del decesso dell'Assicurato.

Il Contratto non prevede opzioni.

L'Impresa mette a disposizione il Regolamento della Gestione Separata BPM Sicurgest sul proprio sito internet all'indirizzo: [www.bancobpmvita.it](http://www.bancobpmvita.it).



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

NON sono assicurabili:

- le persone fisiche minorenni o con età pari o superiore ai 99 anni sei mesi meno un giorno.


Il Contratto NON prevede coperture per i seguenti rischi:

- malattia;
- infortuni;
- rischi di cui ai rami danni.

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

	<b>Ci sono limiti di copertura?</b>
---	-------------------------------------

Il Contratto NON prevede limiti di copertura.
---

	<b>Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?</b>
---	--

<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<p><b>Denuncia:</b></p> <p>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@pec.bancobpmvita.it).</p> <p>La richiesta di pagamento può essere effettuata anche tramite la Banca Distributrice.</p> <p>La richiesta di pagamento dovrà essere corredata dalla seguente documentazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>per la prestazione in caso di vita dell'Assicurato:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ copia di documento identificativo in corso di validità e del codice fiscale;</li> <li>◦ indicazione del codice IBAN verso cui effettuare il pagamento della prestazione assicurativa;</li> <li>◦ modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela compilato e sottoscritto;</li> <li>◦ modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta.</li> </ul> </li> <li>• <u>per la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ comunicazione di decesso dell'Assicurato. I Beneficiari potranno richiedere il pagamento della prestazione all'Impresa anche disgiuntamente tra loro.</li> <li>◦ copia del documento identificativo in corso di validità e del codice fiscale di ciascun Beneficiario;</li> <li>◦ indicazione del codice IBAN verso cui effettuare il pagamento della prestazione assicurativa;</li> <li>◦ Certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;</li> <li>◦ Per Beneficiari minori o incapaci: copia autentica del provvedimento del Giudice Tutelare;</li> <li>◦ dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà;</li> <li>◦ copia autentica dell'ultimo testamento valido;</li> <li>◦ modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela compilato e sottoscritto;</li> <li>◦ modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta.</li> </ul> </li> </ul> <p>L'Impresa potrà chiedere ulteriori documenti in presenza di situazioni per le quali risulti strettamente necessario acquisirli prima di procedere al pagamento.</p> <p><b>Prescrizione:</b></p> <p>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.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b></p> <p>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, l'Impresa riconosce ai Beneficiari gli interessi moratori.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Il Contratto non prevede la compilazione di un questionario sanitario o la sottoscrizione di dichiarazioni relative allo stato di salute dell'Assicurato.

	<b>Quando e come devo pagare?</b>
---	-----------------------------------

<b>Premio</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico e non consente il versamento di somme aggiuntive.</li> <li>• Il pagamento del Premio Unico 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.</li> <li>• Il Premio Unico NON può essere inferiore a € 25.000,00 né superiore a € 400.000,00.</li> </ul> <p>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</p>
---------------	---

	effettuate, non deve essere superiore a € 10.000.000,00.
<b>Rimborso</b>	In caso di Revoca della Proposta/Polizza o in caso di Recesso, il Contraente ha diritto al rimborso dell'intero Premio Unico eventualmente già corrisposto. In questo caso, l'Impresa non applica trattenute.
<b>Sconti</b>	Nell'ambito di specifiche campagne commerciali e/o al verificarsi di condizioni particolari che potrebbero riguardare, a titolo esemplificativo e non esaustivo, sia il Contraente e la relativa situazione assicurativa, sia l'ammontare del Premio corrisposto e i prodotti sottoscritti, potranno essere applicati da parte dell'Impresa e/o dell'Intermediario sconti e/o agevolazioni sui Costi dello specifico Contratto. Potranno inoltre essere previsti da parte dell'Impresa e/o dell'Intermediario - che ne determineranno tempo per tempo le relative condizioni - sconti e/o agevolazioni sui Costi applicabili in linea generale ai Contraenti.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	Il Contratto ha una durata pari a 5 anni.
<b>Sospensione</b>	Il Contratto non prevede la sospensione delle garanzie.



### Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?


<b>Revoca</b>	<p>Prima del perfezionamento del Contratto è possibile revocare la Proposta/Polizza tramite comunicazione scritta all'Impresa inviata tramite:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;</li> <li>lettera raccomandata A/R da inviare all'Impresa al seguente recapito: Banco BPM Vita S.p.A. - Ufficio Portafoglio Vita - Via Massaua, 6 - 20146 Milano;</li> <li>pec (solo se il contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata) all'indirizzo: gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it.</li> </ul> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, completa della documentazione prevista, l'Impresa rimborserà per intero le somme eventualmente già corrisposte.</p>
<b>Recesso</b>	<p>È possibile recedere dal Contratto entro 30 giorni dal suo perfezionamento, tramite comunicazione scritta all'Impresa inviata tramite:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;</li> <li>lettera raccomandata A/R da inviare all'Impresa al seguente recapito: Banco BPM Vita S.p.A. - Ufficio Portafoglio Vita - Via Massaua, 6 - 20146 Milano;</li> <li>pec (solo se il contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata) all'indirizzo: gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it.</li> </ul> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, completa della documentazione prevista, l'Impresa rimborserà per intero il Premio Unico corrisposto.</p>
<b>Risoluzione</b>	Il Contratto NON può essere risolto sospendendo il versamento del Premio.




### Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Il Contraente ha la facoltà di richiedere il Riscatto totale o parziale decorso un anno dalla Data di Decorrenza del Contratto.</p> <p>Il Riscatto prevede costi fino al giorno antecedente la Data di Scadenza.</p> <p><b>Riscatto totale</b></p> <p>In caso di Riscatto totale, il Valore di Riscatto è pari al Capitale Assicurato Adeguato ai risultati finanziari della Gestione Separata fino alla data della richiesta con l'applicazioni dei costi indicati alla rubrica <i>Quali costi devo sostenere?</i></p> <p><b>Riscatto parziale</b></p> <p>Anche in caso di Riscatto parziale vengono applicati i costi indicati alla rubrica <i>Quali costi devo sostenere?</i></p> <p>Il Valore di Riscatto potrebbe risultare inferiore all'ammontare del Premio Unico versato.</p> <p>Il Contratto non prevede riduzione o riattivazione.</p>
---------------------------------------	--

<b>Richiesta di informazioni</b>	Per qualsiasi informazione relativa al Contratto puoi rivolgerti a: Banco BPM Vita S.p.A. - Operazioni - Via Massaua, 6 - 20146 Milano - recapito telefonico: 02-77.00.24.05 - fax 02-72.23.51.07 - indirizzo di posta elettronica: <a href="mailto:info.generale@bancobpmvita.it">info.generale@bancobpmvita.it</a> .
----------------------------------	--

 **A chi è rivolto questo prodotto?**

Il prodotto è adatto ad una clientela retail, con conoscenza ed esperienza anche basica, con una tolleranza al rischio di mercato-credito bassa o superiore, che desidera investire un capitale per preservare lo stesso anche a scapito del rendimento su un orizzonte temporale che non sia inferiore all'anno.

 **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:**

Data di ricezione della richiesta di Riscatto da parte dell'impresa	Costo
riscatto tra la prima e la terza Ricorrenza Annuale	1,0%
riscatto tra la terza Ricorrenza Annuale più un giorno e prima della Data di Scadenza	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)	88,24%
Caricamenti (per importi di premio tra € 200.000,00 e € 299.999,99)	86,96%
Caricamenti (per importi di premio ≥ a € 300.000,00)	100,00%
Commissioni di gestione di BPM Sicurgest	max 23,08%

 **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?**

**Rischi**

Il Contratto garantisce la restituzione del premio versato al netto dei caricamenti alla scadenza del Contratto e in caso di decesso dell'Assicurato. **Tale garanzia non è prevista in caso di Riscatto.**

Il Contratto non prevede il consolidamento annuo delle Misure di Partecipazione ai rendimenti 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, il Premio Investito si adegua annualmente in base alla Misura di Partecipazione al rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

La misura annua di partecipazione si ottiene sottraendo al Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata, realizzato nel Periodo di osservazione, la commissione annua di gestione pari a 1,30%. **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 Partecipazione.

**Potenziale rendimento**

Il Capitale Assicurato Adeguato è legato ai Risultati finanziari della Gestione Separata BPM Sicurgest.

**REGOLAMENTO EUROPEO (UE) 2019/2088 - INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ DEGLI INVESTIMENTI**

L'Impresa considera e si conforma ai principi delineati dal Global Compact promossi dalle Nazioni Unite. In particolare, l'Impresa ha inteso prendere in considerazione ed integrare i rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni di investimento, con particolare riguardo alla fase di selezione delle attività finanziarie in cui investire, in modo tale che le scelte di investimento dell'Impresa stessa rispecchino un adeguato profilo di responsabilità ambientale, sociale e di buon governo societario (buona *governance*).

Per rischio di sostenibilità si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo sul valore dell'investimento.

Con riferimento alla Gestione Separata, l'Impresa ha adottato una specifica politica di esclusione tesa a escludere investimenti che non siano conformi ai principi adottati e definiti dall'Impresa. In particolare, l'Impresa si impegna a non investire direttamente:

- in emittenti corporate che, nello svolgimento della loro attività principale, producano armi controverse, violino uno o più principi del Global Compact delle Nazioni Unite, traggano il 20% ed oltre dei loro ricavi dal settore carbonifero;
- in titoli di Stato emessi da Paesi in cui si verificano violazioni dei diritti umani e che siano sottoposti a misure restrittive.

Nella quota parte del portafoglio della Gestione Separata non costituita da titoli governativi vengono selezionate prevalentemente attività emesse da società che applicano le migliori pratiche ESG (Environmental, Social, Governance), individuate sulla base dei rating ESG elaborati e assegnati da agenzie di comprovata credibilità.

È inoltre previsto un percorso di monitoraggio e approfondimento in relazione ai criteri sopra indicati.

Il gestore a cui è delegata la gestione di tutti gli attivi si conforma e rispetta le linee di indirizzo e i principi di sostenibilità definiti dall'Impresa.

L'Impresa sta procedendo, inoltre, ad una progressiva mappatura dei rischi di sostenibilità col fine di sviluppare le valutazioni dei principali impatti negativi sul rendimento dei prodotti di investimento assicurativo che rende disponibili, nell'ottica di ridurli nel tempo mediante strategie di investimento che rispecchino sempre più un adeguato profilo di responsabilità sociale ed ambientale e un buon comportamento in termini di governance.

Pur integrando l'Impresa nelle proprie scelte di investimento i rischi di sostenibilità, il Contratto non prende in considerazione i principali effetti negativi (PAI) sui fattori di sostenibilità in quanto, allo stato attuale, le politiche di investimento dell'Impresa relative alla Gestione Separata non identificano esternalità negative dell'investimento, con particolare riferimento ai principali effetti negativi (PAI) previsti dal quadro normativo e regolamentare di riferimento. In tale ambito, con il supporto del gestore delegato, l'Impresa si sta impegnando ad identificare i Principali Effetti Negativi (PAI) sui fattori di sostenibilità allo scopo di monitorare gli impatti degli investimenti sui diversi aspetti di sostenibilità interessati.

Tutto ciò premesso, allo stato, gli investimenti sottostanti il Contratto non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Il Contratto non promuove caratteristiche sociali e/o ambientali e non persegue obiettivi ambientali e/o di sostenibilità.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>IVASS O CONSOB</b>	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: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> .
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98). Il procedimento di mediazione è obbligatorio ed è condizione di procedibilità per l'eventuale giudizio.
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	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 <a href="https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it">https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it</a> ).

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	Trattamento fiscale applicabile al contratto alla data di redazione del presente documento: <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>regime fiscale dei premi:</b><ul style="list-style-type: none"><li>◦ i premi dei contratti di assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni;</li></ul></li><li>• <b>regime fiscale delle prestazioni corrisposte:</b><ul style="list-style-type: none"><li>◦ 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%;</li><li>◦ il capitale erogato al decesso dell'Assicurato, è esente dall'imposta sulle successioni.</li></ul></li></ul>
---	---

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**



# BPMVITA rifugio

**Contratto di assicurazione mista, a premio unico,  
con partecipazione ai risultati finanziari  
realizzati da una gestione separata di attivi**

**(Tariffa 21II)**

I documenti sono stati redatti secondo le Linee Guida del tavolo tecnico  
"Contratti Semplici e Chiari", per la semplificazione dei contratti assicurativi.

Data ultimo aggiornamento: 17/10/2023

# Sommario

## Glossario

1 di 19

## Condizioni di assicurazione

### Sezione I - Il prodotto BPMVITA rifugio

Art. 1	Caratteristiche del Contratto	5 di 19
Art. 2	Prestazioni assicurate	5 di 19
Art. 3	Esclusioni e rischio morte	6 di 19
Art. 4	Premio	6 di 19

### Sezione II - Pagamento del Premio, Conclusione del Contratto, Durata e Riscatto

Art. 5	Conclusione, Perfezionamento e Durata del Contratto	7 di 19
Art. 6	Diritto di Recesso	7 di 19
Art. 7	Revoca	8 di 19
Art. 8	Riscatto	8 di 19

### Sezione III - Costi e rendimenti del prodotto

Art. 9	Costi	9 di 19
Art. 10	Modalità di partecipazione ai Risultati finanziari realizzati da BPM Sicurgest	10 di 19
A)	Misura di Partecipazione	10 di 19
B)	Modalità di applicazione della Misura di Partecipazione	11 di 19
Art. 11	Limiti di investimento nella Gestione Separata BPM Sicurgest	11 di 19



## **Sezione IV - Obblighi dell'Impresa, del Contraente e dei Beneficiari**

Art. 12	Beneficiari	12 di 19
Art. 13	Documentazione richiesta e pagamenti da parte dell'Impresa	12 di 19
Art. 14	Duplicato della Proposta/Polizza	13 di 19
Art. 15	Cessione, Pegno e Vincolo	13 di 19
Art.16	Comunicazioni in corso di Contratto	14 di 19
Art. 17	Prescrizione	14 di 19
Art. 18	Impignorabilità e insequestrabilità	14 di 19

## **Sezione V - Legge applicabile e risoluzione delle controversie**

Art. 19	Reclami e risoluzione delle controversie	14 di 19
Art. 20	Legge applicabile al Contratto e rinvio alle norme di legge	15 di 19

## **Sezione VI - Regime fiscale**

Art. 21	Tasse e imposte	15 di 19
---------	-----------------	----------

## **Regolamento della Gestione Interna Separata BPM Sicurgest**

17 di 19

## PAGINA DI PRESENTAZIONE DEL CONTRATTO BPMVITA rifugio

**BPMVITA rifugio** 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 rifugio**
- **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 <b>Lettere Iniziali Maiuscole</b>	Il cui significato è spiegato nel <b>GLOSSARIO</b>
Il termine <b>Attenzione!</b>	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.

## I NOSTRI CONTATTI

Se hai bisogno di ricevere maggiori informazioni sul prodotto in tuo possesso potrai contattarci:



tramite raccomandata A/R indirizzata a Banco BPM Vita S.p.A. – Operazioni – Via Massaua, 6 – 20146 Milano



all'indirizzo di posta elettronica: [info.generale@bancobpmvita.it](mailto:info.generale@bancobpmvita.it)



telefonicamente al numero 02 7700 2405 attivo dal lunedì al giovedì dalle ore 8.30 alle ore 17.00 e il venerdì dalle ore 8.30 alle ore 16.00.

## AREA RISERVATA BANCO BPM VITA

Potrai controllare la tua posizione assicurativa e gestire telematicamente le operazioni disponibili sul tuo contratto accedendo all'Area Riservata di Banco BPM Vita attraverso il link "AREA RISERVATA" che trovi nell'home page del sito <https://www.bancobpmvita.it/>. Per registrarti e usufruire gratuitamente del servizio ti verrà richiesto di indicare:

- il tuo Codice Fiscale o Partita Iva,
- il numero di polizza attiva.

In caso di bisogno di assistenza per l'accesso all'area riservata è possibile contattare l'Help desk dedicato:



tramite il form online disponibile al seguente link:  
<https://gate179.previnet.it/gate179/gruppobipiemmevita/contatti.dox>



telefonicamente al numero 0422 1745985 attivo dalle 9.00-13.00 / 14.00-17.30 dal lunedì al giovedì e dalle 9.00-13.00 / 14.00-16.00 il venerdì (esclusi i giorni festivi)

# Glossario

## DEFINIZIONI

Le definizioni contengono il significato attribuito ad alcuni termini all'interno del Contratto.

<b>A</b>	<b>Assicurato</b>	Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario.
<b>B</b>	<b>Banca Distributrice</b>	Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, oppure presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.
	<b>Beneficiario</b>	Persona fisica o giuridica designata dal Contraente che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.
<b>C</b>	<b>Capitale Assicurato</b>	Un importo pari al Premio Investito, al netto di eventuali Riscatti Parziali.
	<b>Capitale Assicurato Adeguato</b>	Importo pari al Premio Investito, al netto di eventuali riscatti, adeguato ad ogni Ricorrenza Annuale.
	<b>Caricamenti</b>	Parte dei Premi versati dal Contraente trattenuta dall'Impresa a copertura dei Costi commerciali e amministrativi del Contratto.
	<b>Cessione del Contratto</b>	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.
	<b>Commissioni di gestione</b>	Parte del Tasso medio di rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata trattenuto dall'Impresa in ogni Periodo di osservazione.
	<b>Condizioni di Assicurazione</b>	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
	<b>Contraente</b>	Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione e versa i Premi all'Impresa.
	<b>Contraenti Collegati</b>	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.
	<b>Contratto</b>	Il prodotto BPMVITA rifugio.
	<b>Costi</b>	Oneri a carico del Contraente gravanti sui Premi versati e/o, laddove previsto dal Contratto, sulle risorse finanziarie gestite dall'Impresa.
<b>D</b>	<b>Data di Decesso</b>	Il giorno in cui avviene il decesso dell'Assicurato.
	<b>Data di Decorrenza</b>	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.

	<b>Documento unico di rendicontazione annuale</b>	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.
	<b>Durata del Contratto</b>	Periodo temporale durante il quale il Contratto è efficace.
<b>E</b>	<b>Esclusioni</b>	Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.
<b>F</b>	<b>Firma Digitale Remota</b>	Un particolare tipo di firma elettronica basata su un certificato qualificato (che assicura l'identificazione univoca del titolare e rilasciato da certificatori accreditati), realizzata mediante un dispositivo per la generazione della firma che soddisfa i requisiti di sicurezza richiesti dalla vigente normativa, tra i quali l'utilizzo di una OTP (One Time Password).
<b>G</b>	<b>Gestione Separata</b>	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.
	<b>Giacenza media delle attività della Gestione Separata</b>	È pari alla media dei saldi contabili delle attività investite nella Gestione Separata nel Periodo di osservazione. La Giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.
<b>I</b>	<b>Imposta sostitutiva</b>	Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.
	<b>Impresa</b>	Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione. Nella fattispecie: Banco BPM Vita S.p.A. – via Massaua 6 – 20146 Milano.
<b>L</b>	<b>Liquidazione</b>	Pagamento ai Beneficiari delle somme dovute al verificarsi dell'evento assicurato.
<b>M</b>	<b>Misura di Partecipazione</b>	È data dalla differenza tra il Tasso medio di rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata e la Commissione di gestione. 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.
<b>P</b>	<b>Pegno</b>	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.
	<b>Penalità</b>	Somme variabili trattenute dall'Impresa qualora il Riscatto venga effettuato prima che siano trascorsi determinati lassi di tempo.
	<b>Perfezionamento del Contratto</b>	È il momento in cui, previa sottoscrizione della Proposta/Polizza, avviene il pagamento del Premio Unico.
	<b>Periodo di osservazione</b>	Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata.
	<b>Premio</b>	Importo da versare all'Impresa quale corrispettivo delle Prestazioni previste dal Contratto.

	<b>Premio Investito</b>	<p>Il Premio Unico versato che, al netto dei costi, viene investito nella Gestione Separata.</p> <p>Il Premio Investito si determina dividendo la somma versata per il corrispondente Tasso di Premio.</p>
	<b>Premio Unico</b>	Importo che il Contraente versa all'Impresa in unica soluzione al momento della conclusione del Contratto.
	<b>Prescrizione</b>	<p>Estinzione del diritto al pagamento delle Prestazioni assicurate per mancato esercizio del diritto stesso entro i termini stabiliti dalla legge.</p> <p>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.</p>
	<b>Prestazioni assicurate</b>	Impegni assunti dall'Impresa nei confronti del Contraente.
	<b>Proposta/Polizza</b>	Documento, sottoscritto dalle parti che, una volta pagato il Premio al Perfezionamento, fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.
	<b>Pro rata temporis</b>	È il meccanismo di applicazione dell'adeguamento della prestazione "in proporzione al tempo trascorso".
<b>R</b>	<b>Rappresentante Legale</b>	Soggetto a cui è conferito il potere di rappresentare in alcuni atti - tra cui la sottoscrizione del contratto - un soggetto minore di età e/o incapace di intendere e di volere nell'interesse del rappresentato.
	<b>Recesso (o Ripensamento)</b>	Diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.
	<b>Regolamento della Gestione Separata</b>	L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata BPM Sicurgest.
	<b>Revoca</b>	Diritto del Contraente di revocare la Proposta/Polizza prima della conclusione del Contratto.
	<b>Ricorrenza Annuale</b>	L'anniversario annuale della Data di Decorrenza del Contratto di assicurazione.
	<b>Riscatto Parziale</b>	Facoltà del Contraente di riscuotere con anticipo una parte del Valore di Riscatto maturato sul Contratto al momento della richiesta.
	<b>Riscatto Totale</b>	Facoltà del Contraente di risolvere con anticipo il Contratto, chiedendo la Liquidazione delle somme maturate al momento della richiesta.
	<b>Risultato finanziario della Gestione Separata</b>	È costituito dai proventi finanziari di competenza, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel Periodo di osservazione. Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione nel Risultato finanziario solo se effettivamente realizzate nel Periodo di osservazione.
<b>S</b>	<b>Scadenza o Data di Scadenza</b>	Data indicata in Proposta/Polizza in cui cessano gli effetti del Contratto.
	<b>Set informativo</b>	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.
	<b>Società di revisione</b>	Società diversa dall'Impresa di assicurazione che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

T	<b>Tasso di Premio</b>	Importo indicativo di Premio per unità di prestazione. È l'elemento necessario per calcolare l'ammontare del Premio Investito. Si determina secondo la formula seguente: $[1 / (1 - \text{Caricamenti})]$ , arrotondando poi il risultato alla sesta cifra decimale.
	<b>Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata</b>	Corrisponde al tasso medio di rendimento relativo al Periodo di osservazione annuale previsto nel Regolamento, determinato rapportando il Risultato Finanziario della Gestione Separata alla Giacenza media delle attività della Gestione stessa.
V	<b>Valore di Riscatto</b>	Importo in Euro liquidabile in caso di Riscatto.
	<b>Vincolo</b>	Limitazione della facoltà del Contraente di esigere la Prestazione assicurativa, quando sia dovuta dall'Impresa.

# Condizioni di Assicurazione

## Sezione I – Il prodotto BPMVITA rifugio

*Che tipo di contratto è BPMVITA rifugio 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 rifugio** 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 portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dall'Impresa.

È **assicurabile** la persona fisica che:

- ✓ alla decorrenza del Contratto abbia un'età anagrafica non inferiore a 18 anni e non superiore a 99 anni sei mesi meno un giorno.

**Non è assicurabile:**

- ✓ la persona fisica minorenni o che abbia un'età superiore ai 99 anni sei mesi meno un giorno.

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.

Se il soggetto è minore di età e/o incapace di intendere e di volere, il Contratto può essere sottoscritto, per il tramite di un Rappresentante Legale. Il Rappresentante Legale opera in nome e per conto dell'incapace in virtù di un precedente provvedimento del Giudice Tutelare, che gli abbia attribuito i necessari poteri per la sottoscrizione del Contratto.

### Articolo 2 – Prestazioni assicurate

Il Contratto prevede prestazioni assicurate sotto forma di capitale.



Il Contratto prevede prestazioni in caso di vita dell'Assicurato alla Scadenza o in caso di suo decesso pari all'**importo maggiore** tra:

- l'**ammontare** del Premio Investito, 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.

#### ✓ Esempio di calcolo della prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla Scadenza:

Dati:

- Premio Unico al netto dei Costi: € 50.000,00;
- Misura di Partecipazione annua costante: 0,65%;
- Riscatti Parziali: € 0,00.

Svolgimento:

*Si calcola l'Importo maggiore tra il Premio Investito e il Capitale Assicurato Adeguato*

- Premio Investito = € 50.000,00;
- Capitale Assicurato Adeguato alla Data di Scadenza = **€ 51.646,26 (Importo maggiore)**

**Prestazione liquidabile caso vita = € 51.646,26**

**I valori indicati sono meramente esemplificativi.**

#### ✓ Esempio di calcolo della Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:

Dati:

- Data di Decesso: terza Ricorrenza Annuale
- Premio Unico al netto dei Costi: € 50.000,00;
- Misura di Partecipazione annua costante: 0,65%.
- Riscatti Parziali: € 0,00.

Svolgimento:

*1) Si calcola l'Importo maggiore tra il Premio Investito e il Capitale Assicurato Adeguato*

- Premio Investito = € 50.000,00;
- Capitale Assicurato Adeguato = **€ 50.981,35 (Importo maggiore)**

*2) si ottiene così la prestazione caso morte*

I Beneficiari riceveranno la somma di **€ 50.981,35**

**I valori indicati sono meramente esemplificativi.**

### 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/Polizza o recedere dal Contratto?**

**È previsto il Riscatto?**

### Articolo 4 – Premio

Il Contratto prevede il versamento di un **Premio Unico**.

L'importo del Premio Unico non può essere inferiore a € 25.000,00 né superiore a € 400.000,00.

Il Premio Unico **NON** è frazionabile.

Il Contratto **NON** prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

#### 4.1 Modalità di pagamento dei Premi

Il Premio Unico viene corrisposto mediante addebito diretto sul conto corrente che il Contraente intrattiene presso la Banca Distributrice.

**!** Al Premio Unico versato vengono applicati dei **Costi**. Per comprendere quali Costi siano applicati al prodotto si veda l'Articolo 9 delle presenti 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 da questo, dall'Assicurato. Il Contratto si perfeziona il giorno in cui viene corrisposto il Premio Unico.

La sottoscrizione può avvenire mediante:

- a) firma autografa su documento cartaceo;
- b) firma elettronica avanzata (firma realizzata su tablet), previo specifico consenso al trattamento dei dati personali da parte del Contraente e dell'Assicurato.
- c) firma digitale remota, ove consentito dalla Banca Distributrice, come disciplinata dal D.Lgs. 7 marzo 2005, n. 82 (Codice dell'Amministrazione digitale) e relative norme di attuazione.

Nei casi b) e c), la Proposta/Polizza viene emessa sotto forma di documento informatico tale da soddisfare i requisiti della forma scritta nel rispetto delle disposizioni normative vigenti in materia.

Il Contratto ha una **DURATA** pari a **cinque (5) 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 all'Impresa da cui emerga con chiarezza la volontà di recedere dalla Proposta/Polizza**, inviata tramite:

- **la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;**
- raccomandata A/R indirizzata a **Banco BPM Vita S.p.A. – Ufficio Portafoglio Vita – Via Massaua, 6 - 20146 Milano;**
- pec (**SOLO se il Contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata**) indirizzata a **gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it.**

La **richiesta di Recesso** deve essere **corredata** dai seguenti documenti (ad eccezione di quelli già presentati e ancora in corso di validità):

- copia di un documento di identità del Contraente o del Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica, in corso di validità;
- indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) su cui effettuare il pagamento.

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 il Premio Unico versato.

Se il Contratto è stato dato in Pegno o comunque vincolato, oppure quando il Contraente e il Beneficiario hanno 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 all'Impresa da cui emerga con chiarezza la volontà di revocare la Proposta/Polizza, corredata dalla copia di un documento di identità in corso di validità** del Contraente o del Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica, e inviata tramite:

- **la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;**
- raccomandata A/R indirizzata a **Banco BPM Vita S.p.A. – Ufficio Portafoglio Vita – Via Massaua, 6 - 20146 Milano;**
- pec (**SOLO se il Contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata**) indirizzata a **gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it.**

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

### Articolo 8 – Riscatto

Trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza, è possibile richiedere il **Riscatto Totale o il Riscatto parziale** del Contratto.

Il Riscatto può essere esercitato tramite una **comunicazione scritta all'Impresa** inviata tramite:

- **la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;**
- raccomandata A/R indirizzata a **Banco BPM Vita S.p.A. – Ufficio Liquidazioni – Via Massaua, 6 - 20146 Milano;**
- pec (**SOLO se il Contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata**) indirizzata a **gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it.**

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

In caso di **Riscatto** il Valore di Riscatto sarà pari all'ammontare del **Capitale Assicurato Adeguato** alla data della richiesta di Riscatto, al netto della % di Penalità indicata al seguente Articolo 9.

**La richiesta di Riscatto** deve essere **corredata da:**

- copia di un documento di identità del Contraente in corso di validità;
- se il Contraente è persona giuridica, è richiesta copia del documento d'identità in corso di validità e del codice fiscale del Legale Rappresentante, nonché di un documento attestante i relativi poteri;
- indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) su cui effettuare il pagamento;
- modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta;
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela compilato e sottoscritto.

Non è richiesto l'invio dei documenti già presentati e ancora in corso di validità.

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

Se il Contratto è stato dato in Pegno o comunque Vincolato oppure quando il Contraente e il Beneficiario hanno 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.

L'Impresa effettua il pagamento della somma dovuta entro **trenta giorni (30)** dal ricevimento di tutta la documentazione elencata nel presente Articolo. **Se la richiesta non è completa della documentazione prevista e/o delle informazioni indispensabili per l'esecuzione, la stessa viene recepita dall'Impresa al momento della ricezione della documentazione completa.**

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

**! In caso di Riscatto il Contraente potrebbe ricevere un importo inferiore alla somma versata.**

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

Dati:

Data di Decorrenza: 02/01/2021;  
 Data di richiesta di Riscatto: 03/06/2022;  
 Misura di Partecipazione: 0,70%;  
 Giorni utilizzati ai fini dell'adeguamento pro rata: 152;  
 Riscatti Parziali effettuati: € 0,00;  
 Capitale Assicurato Adeguato, 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)**

$$\begin{aligned} & \text{Capitale Assicurato Adeguato al 03/06/2022} - \text{Penalità} \\ & \text{€ } 100.290,91 - (\text{€}100.290,91 \times 1\%) = \text{€}100.290,91 - \text{€} 1.002,91 \\ & \qquad \qquad \qquad = \\ & \qquad \qquad \qquad \text{Valore di Riscatto € } 99.288,00 \end{aligned}$$

I valori indicati sono meramente esemplificativi.

## Sezione III – Costi e rendimenti del prodotto

*Quali costi devo sostenere?*

*Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?*

*Come è investito il Premio versato?*

### Articolo 9 – Costi

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

Il Contratto prevede i seguenti Costi di Caricamento applicati sul Premio Unico:

Premio che determina:	Caricamento sul Premio
Importo del Premio compreso tra € 25.000,00 e € 199.999,99:	1,70%
Importo del Premio compreso tra € 200.000,00 e € 299.999,99:	1,15%
Importo del Premio compreso tra € 300.000,00 e € 400.000,00	0,50%

✓ **Esempio di calcolo di Premio Investito:**

Premio Unico versato: € 100.000,00

Caricamenti: 1,7%.

$$\begin{aligned} & \text{Premio Unico versato : Tasso di Premio} \\ & 100.000,00 : [1/(1-1,7\%)] = 100.000,00 - 1.700,00 \\ & = \\ & \text{Premio Investito € 98.300,00.} \end{aligned}$$

I valori indicati sono meramente esemplificativi.

Il Contratto prevede una **Commissione di Gestione annua** della Gestione Separata BPM Sicurgest pari a **1,30%** applicata al Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata realizzato in ogni Periodo di osservazione.

Il Contratto prevede i seguenti Costi in caso di Riscatto (**TOTALE** e **PARZIALE**), applicati nel calcolo del Valore di Riscatto come indicato al precedente Articolo 8:

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 3° Ricorrenza Annuale più un giorno e il giorno prima della Data di Scadenza	0,5%

### 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 ogni anno 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.

Il Premio Investito nella Gestione Separata costituisce il **Capitale Assicurato**.

L'Impresa dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il Risultato finanziario e il Tasso medio di rendimento della Gestione Separata.

#### A) Misura di Partecipazione

La **Misura di Partecipazione (o rendimento netto riconosciuto)** è pari al Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata, diminuito della Commissione annua di gestione pari a 1,30%.

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

Il **Periodo di osservazione** del Tasso medio di rendimento annuo 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:**

Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata: **2,00%**;

Commissioni di gestione: **1,30%**.

$$\begin{aligned} & \text{Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata - Commissioni di gestione} \\ & 2,00\% - 1,30\% \\ & = \\ & \text{Misura di Partecipazione = 0,70\%} \end{aligned}$$

I valori indicati sono meramente esemplificativi.

## 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.

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.

**Non è previsto alcun consolidamento annuo, pertanto le partecipazioni ai Risultati finanziari realizzati dalla Gestione Separata, una volta comunicate al Contraente, non sono acquisite in via definitiva.**

**Attenzione!** In caso di **prestazione caso vita** e **prestazione caso decesso**, l'Impresa garantisce una Misura di Partecipazione annua del Capitale Assicurato pari allo **0,0%**, nessuna garanzia è prestata dall'Impresa in caso di **Riscatto**.

### ✓ Esempi di applicazione della Misura di Partecipazione alla prima Ricorrenza Annuale del Contratto:

#### (1) **Misura di Partecipazione positiva:**

Capitale Assicurato: € 100.000,00;

Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata: **2,00%**;

Commissioni di gestione: **1,30%**;

Misura di Partecipazione: **2,00% - 1,30% = 0,70%**;

Riscatti Parziali effettuati: € 0,00;

**Capitale Assicurato Adeguato: € 100.000,00 x (1 + 0,70%) = € 100.700,00.**

#### (2) **Misura di Partecipazione negativa:**

Capitale Assicurato: € 100.000,00;

Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata: **-1,70%**;

Commissioni di gestione: **1,30%**;

Misura di Partecipazione: **-1,70% - 1,30% = -3,00%**;

Riscatti Parziali effettuati: € 0,00;

**Capitale Assicurato Adeguato: € 100.000,00 x (1 - 3,00%) = € 97.000,00.**

#### (3) **Misura di Partecipazione nulla:**

Capitale Assicurato: € 100.000,00;

Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata: **1,30%**;

Commissioni di gestione: **1,30%**;

Misura di Partecipazione: **1,30% - 1,30% = 0,00%**;

Riscatti Parziali effettuati: € 0,00;

**Capitale Assicurato Adeguato: € 100.000,00 x (1 - 0,00%) = € 100.000,00.**

I valori indicati sono meramente esemplificativi.

## 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 hanno 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 (ad eccezione di quelli già presentati e ancora in corso di validità). Tali documenti sono necessari a verificare l'esistenza effettiva dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto e devono essere inviati tramite la Banca Distributrice o, direttamente, con raccomandata A/R o pec ai seguenti recapiti:



- in caso di vita dell'Assicurato:
  - richiesta scritta di pagamento da parte del Contraente (se tramite raccomandata A/R a Banco BPM Vita S.p.A. – Ufficio Liquidazioni – Via Massaua, 6 – 20146 Milano; se con pec all'indirizzo [gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it](mailto:gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it)). La richiesta deve essere firmata 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 (se inviata tramite raccomandata A/R a Banco BPM Vita S.p.A. – Ufficio Sinistri Vita – Via Massaua, 6 – 20146 Milano; se con pec all'indirizzo [gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it](mailto:gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it)). In alternativa, ciascun Beneficiario può richiedere il pagamento della prestazione all'Impresa. 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 dei Beneficiari, 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 dei Beneficiari, 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. In difetto e fino alla data dell'effettiva liquidazione, l'Impresa riconosce ai Beneficiari gli interessi moratori. **Se la richiesta non è completa della documentazione prevista e/o delle informazioni indispensabili per l'esecuzione, la stessa viene recepita dall'Impresa al momento della ricezione della documentazione completa.**

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 solo 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 opponibili al 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, oppure 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, il Documento unico di rendicontazione annuale della posizione assicurativa, che contiene almeno le seguenti informazioni:

- ammontare del Premio Unico versato e del Capitale Assicurato Adeguato alla data di riferimento del Documento unico di rendicontazione annuale precedente;
- importo dei Riscatti Parziali effettuati nell'anno di riferimento;
- Capitale Assicurato Adeguato alla data di riferimento del Documento unico di rendicontazione annuale;
- Valore di Riscatto maturato alla data di riferimento del Documento unico di rendicontazione annuale;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento minimo trattenuto dall'Impresa, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni;
- importo dei Costi e degli oneri, con indicazione del costo di distribuzione, non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico del Contraente nell'anno di riferimento;
- un'illustrazione che mostra l'effetto cumulativo dei Costi sulla redditività del prodotto che soddisfi i requisiti previsti dalla normativa in vigore.

### **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:

- **Banco BPM Vita S.p.A. – Gestione Reclami – Via Massaua, 6 – 20146 Milano**

oppure tramite:

- **e-mail: [reclami@bancobpmvita.it](mailto:reclami@bancobpmvita.it)**
- **PEC: [comunicazioni@pec.bancobpmvita.it](mailto:comunicazioni@pec.bancobpmvita.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), per questioni inerenti il mancato rispetto da parte dell'Impresa di assicurazione delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private (D. Lgs n. 209/2005) e delle relative norme di attuazione, nonché delle disposizioni del Codice del Consumo (D. Lgs n. 206/2005) relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore, utilizzando i seguenti recapiti:
  - **via posta ordinaria all'indirizzo: IVASS – Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma;**
  - **via PEC: ivass@pec.ivass.it;**
  - **via fax: 06 42133206.**

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

- **alla Consob** (Autorità per la vigilanza dei mercati finanziari), per questioni inerenti la corretta redazione del Documento contenente le informazioni chiave (KID) o relative al contenuto ed alla modalità con cui l'intermediario distributore ha svolto l'attività di distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo, utilizzando i seguenti recapiti:
  - **via posta ordinaria all'indirizzo: Consob – Divisione Tutela del Consumatore – Ufficio Consumer Protection – Via G.B. Martini 3, 00198 Roma;**
  - **via PEC: consob@pec.consob.it;**
  - **via fax: 06 8416703 – 06 8417707.**

È possibile inviare reclamo anche attraverso apposita procedura on-line disponibile sul sito [www.consob.it](http://www.consob.it).

I reclami indirizzati all'IVASS o alla Consob 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.

#### **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

NB: i riferimenti a Bipiemme Vita S.p.A. si intendono così modificati: Banco BPM Vita S.p.A.

## 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
<b>Azioni</b>	<b>0 %</b>	<b>9 %</b>
<b>Obbligazioni</b>	<b>0 %</b>	<b>100 %</b>
- di cui <b>Corporates</b>	<b>0 %</b>	<b>50 %</b>
<b>Immobili</b>	<b>0 %</b>	<b>10 %</b>
<b>Strumenti Alternativi (*)</b>	<b>0 %</b>	<b>3 %</b>

(\*) 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.



**BANCO BPM VITA S.p.A.**

Via Massaua 6, 20146 Milano

Tel. +39 02 7700 2405 - Fax. +39 02 7223 5107

Pec: comunicazioni@pec.bancobpmvita.it - www.bancobpmvita.it

Capitale Sociale € 179.125.000,00 int. vers. - Rappresentante del Gruppo IVA

Gruppo assicurativo Banco BPM Vita - Partita IVA 10541960968

Codice Fiscale e Numero di Iscr. al Reg. 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 BANCO BPM VITA iscritto all'albo dei

Gruppi Assicurativi al n. 045 - Direzione e coordinamento Banco BPM S.p.A.

PAGINA BIANCA



SERIE:	
--------	--

PROPOSTA/POLIZZA N°	BANCA	AGENZIA	IBAN

CONTRAENTE (COGNOME E NOME)	CODICE FISCALE	DATA DI NASCITA	SESSO	ETÀ

INDIRIZZO	CAP	COMUNE DI RESIDENZA	PROV.

NUMERO DOCUMENTO DI IDENTITÀ	TIPO DOCUMENTO*	ENTE DI RILASCIO	DATA DI RILASCIO

INDIRIZZO A CUI INVIARE LA CORRISPONDENZA (SE DIVERSO DA QUELLO DI RESIDENZA)	COD. FISCALE RAPPRESENTANTE LEGALE (PER CONTRAENTE PERSONA GIURIDICA)

INDIRIZZO E-MAIL DEL CONTRAENTE	NR TELEFONO CONTRAENTE

ASSICURATO (COGNOME E NOME)	CODICE FISCALE	DATA DI NASCITA	SESSO	ETÀ

CON LA SOTTOSCRIZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA/POLIZZA IL CONTRAENTE INTENDE STIPULARE IL SEGUENTE CONTRATTO DI ASSICURAZIONE:

TARIFFA	NOME COMMERCIALE	DATA DI DECORRENZA	DATA DI SCADENZA	DURATA ANNI

AL CONTRATTO SI APPLICANO LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE DI CUI AL MODELLO	
--	--

#### DESCRIZIONE CONTRATTO

--

#### PRESTAZIONI ASSICURATE

CAPITALE ASSICURATO €	GESTIONE INTERNA SEPARATA

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

## PREMI

TERMINE PAGAMENTO PREMI		CADENZA RATE PREMIO	
-------------------------	--	---------------------	--

### PREMIO AL PERFEZIONAMENTO

PREMIO NETTO AL PERFEZIONAMENTO €	DI CUI PER IL CASO MORTE €	SPESE €	TOTALE PREMIO AL PERFEZIONAMENTO €

### PREMI SUCCESSIVI (per le tariffe che lo prevedono)

PREMIO NETTO €	DI CUI PER IL CASO MORTE €	SPESE €	TOTALE PREMIO SUCCESSIVO €

**IL PAGAMENTO DEI PREMI VIENE EFFETTUATO MEDIANTE ADDEBITO SUL CONTO CORRENTE INTRATTENUTO DAL CONTRAENTE PRESSO LA BANCA DISTRIBUTRICE. LA VALUTA DI ADDEBITO DEL PREMIO AL PERFEZIONAMENTO È PREVISTA ALLA DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO.  
I PREMI SUCCESSIVI, SE PREVISTI, VERRANNO CORRISPOSTI FINO AL TERMINE PAGAMENTO PREMI CON LA CADENZA SOPRA INDICATA.**

**IL CONTRAENTE DESIGNA I SEGUENTI SOGGETTI QUALI BENEFICIARI DELLE PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO PRIMA DELLA DATA DI SCADENZA DEL CONTRATTO**

COGNOME E NOME	COD. FISC./PARTITA IVA	INDIRIZZO	CAP	COMUNE DI RESIDENZA	E-MAIL

**IN CASO DI MANCATA COMPILAZIONE DELLE INFORMAZIONI DI CUI SOPRA, L'IMPRESA POTRÀ INCONTRARE MAGGIORI DIFFICOLTÀ NELL'IDENTIFICAZIONE E NELLA RICERCA DEI BENEFICIARI.  
LA MODIFICA O LA REVOCA DEI BENEFICIARI DEVE ESSERE COMUNICATA ALL'IMPRESA.**

**IL CONTRAENTE DESIGNA QUALI BENEFICIARI DELLE PRESTAZIONI IN CASO DI SOPRAVVIVENZA DELL'ASSICURATO ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO:**

--

**IL CONTRAENTE DESIGNA QUALI BENEFICIARI DELLE PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO PRIMA DELLA DATA DI SCADENZA DEL CONTRATTO (DA COMPILARE QUALORA IL CONTRAENTE NON DESIDERASSE INDICARE I BENEFICIARI NOMINATIVAMENTE):**

--

IL CONTRAENTE ESCLUDE, PRIMA DELL'EVENTO, L'INVIO DI COMUNICAZIONI AI BENEFICIARI SE INDICATI IN FORMA NOMINATIVA?

SI

NO

IN CASO DI SPECIFICHE ESIGENZE DI RISERVATEZZA, IL CONTRAENTE DESIGNA QUALE REFERENTE TERZO DIVERSO DAI BENEFICIARI:

COGNOME E NOME	INDIRIZZO	CAP	COMUNE DI RESIDENZA

A CUI L'IMPRESA POTRÀ FARE RIFERIMENTO IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO.

PROPOSTA/POLIZZA EMESSA	A	IL
-------------------------	---	----

**IL PRESENTE DOCUMENTO È EMESSE 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 ovvero, ove consentito dal Distributore, mediante Firma Digitale Remota.

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 Banco BPM 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, Banco BPM 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 contenente le informazioni chiave, il Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario e del Regolamento della Gestione Interna Separata.**

**Il Contraente dichiara di aver compreso e di accettare le Condizioni di Assicurazione e, con il consenso dell'Assicurato (se persona diversa), di voler stipulare il presente contratto di assicurazione.**

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

**Il Contraente dichiara di approvare espressamente i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: articolo 2 "Prestazioni assicurate", articolo 4 "Premio", articolo 5 "Conclusione, perfezionamento e durata del contratto", articolo 6 "Diritto di recesso", articolo 8 "Riscatto", articolo 9 "Costi", articolo 12 "Beneficiari" e articolo 13 "Documentazione richiesta e pagamenti da parte dell'Impresa".**

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

#### **DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO (se persona diversa dal Contraente)**

**L'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) in base al disposto dell'articolo 1919 del codice civile dà il consenso alla conclusione del presente contratto di assicurazione.**

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Assicurato  
(se diverso dal Contraente)

\_\_\_\_\_  
Per Assicurati incapaci  
il Tutore

---

## TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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 Banco BPM Vita S.p.A. o da società appartenenti al Gruppo assicurativo Banco BPM Vita,

**ACCONSENTONO**       **NON ACCONSENTONO**

al trattamento dei propri dati personali, ivi compresi l'indirizzo di posta elettronica ed il numero di telefono cellulare.

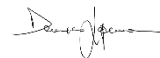
\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Assicurato  
(se persona diversa dal Contraente)

---

Polizza emessa sulla base delle Condizioni di Assicurazione e delle dichiarazioni rilasciate dal Contraente e dall'Assicurato.

Banco BPM 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 identificazione del Contraente (anche ai sensi della normativa Antiriciclaggio);
- attesta che, a fronte del pagamento del premio relativo al presente contratto, è stato disposto l'addebito sul conto corrente indicato in prima pagina.

Numero di matricola \_\_\_\_\_ e firma dell'Operatore \_\_\_\_\_



## **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 Banco BPM 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: Banco BPM Vita S.p.A. - Responsabile della Protezione dei Dati, Via Massaua, 6 – 20146 Milano – e-mail: [privacy@bancobpmvita.it](mailto:privacy@bancobpmvita.it).

#### **E. TITOLARE DEL TRATTAMENTO**

Il Titolare del trattamento è Banco BPM Vita S.p.A., Via Massaua, 6 – 20146 Milano.