


## Scheda prodotto

# bpmvita incrementata

Compagnia	Bipiemme Vita
Canali distributivi	<b>Sportelli Gruppo Bipiemme</b>
Tipologia contratto	Contratto assicurativo ramo I
Durata del contratto	<b>Da 5 a 20 anni a scelta del contraente</b>
Contraente	Correntista Gruppo Bipiemme
Età minima e massima del contraente all'ingresso	18 - 99
Età minima e massima dell'assicurato all'ingresso	18 - <b>99</b>
Decorrenza	Dalle ore 24:00 del giorno di pagamento
Tipologia di premio	Unico
Versamento minimo	<b>€ 25.000</b>
Versamento aggiuntivo	<b>Sempre possibile min. € 2.500</b>
Caricamento (applicato al montepremi versato)	<b>1,70%</b> x importi da € 25.000 a € 199.999,99 <b>1,15%</b> x importi da € 200.000 a € 299.999,99 <b>0,50%</b> x importi $\geq$ € 300.000
Denominazione gestione separata	BPM Sicurgest
Rendimento gestione separata	2006: <b>5,79%</b> ; 2007: <b>4,71%</b> ; 2008: <b>3,59%</b> ; 2009: <b>4,17%</b> ; 2010: <b>3,84%</b> ; 2011: <b>3,74%</b> ; 2012: <b>3,35%</b> ; 2013: <b>4,29%</b> ; <b>Attenzione! I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri</b>
Retrocessione del rendimento ottenuto dalla gestione separata	<b>100% - 1,3%</b> max. di commissioni annue di gestione + <i>eventuale commissione di overperformance pari al 20% della differenza tra il rend. lordo della GS e il tasso del 3%</i>
Rendimento minimo garantito retrocesso	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>1,25% annuo in caso di morte per primi 5 anni poi 0% annuo</b></li> <li>▪ <b>6,25% al termine del V anno poi 0% annuo</b></li> </ul>
Bonus fedeltà	Al termine di ogni periodo quinquennale la performance viene incrementata di <b>50 basis point (0,5%)</b> di rendimento a titolo di <b>bonus fedeltà</b> .
Garanzia finanziaria	E' garantito il capitale netto investito + il rendimento minimo
Riscatto parziale	Possibile dopo 12 mesi senza penali
Riscatto totale	Possibile dopo 12 mesi senza penali
Opzione riscatti parziali programmati	Al momento del riscatto, i contraenti con <b>età superiore a 60 anni</b> , una <b>permanenza minima di 5 anni</b> e una durata residua della polizza compatibile con l'opzione richiesta, potranno aderire all'opzione "Riscatti Parziali Programmati" di durata quinquennale o decennale. Con l'adesione a RPP al momento della richiesta, il capitale riscattabile sarà ripartito in rate costanti annuali per il periodo prescelto. In caso di decesso durante il periodo di erogazione del riscatto programmato, il capitale residuo sarà versato in un'unica soluzione interrompendo il flusso di riscatti programmato.
Prestazioni in caso di vita alla scadenza	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Erogazione del capitale assicurato rivalutato al netto della tassazione</li> <li>▪ Conversione del capitale, in parte o completamente, in una rendita assicurativa vitalizia, certa o reversibile</li> </ul>

Prestazioni in caso di morte dell'assicurato	Liquidazione ai beneficiari del capitale maturato esente da imposte
Detraibilità del premio	Non prevista
Impignorabilità e inalienabilità delle somme assicurate	Sì
Tassazione	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 26% della plusvalenza realizzata (prestazione – somma premi pagati) ad eccezione della quota riconducibile a titoli pubblici o equivalenti tassata al 12,5%</li> <li>▪ 0% in caso di decesso</li> </ul>
Inizio collocamento	1/3/2013
<i>Plus di prodotto</i> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>✦ <b>capitale sempre garantito dalla Compagnia d'assicurazione</b></li> <li>✦ <b>rendimento minimo garantito del 6,25% dopo i primi 5 anni</b></li> <li>✦ capitalizzazione degli interessi</li> <li>✦ <b>consolidamento dei risultati di gestione</b></li> <li>✦ <b>bonus fedeltà</b></li> <li>✦ gestione degli asset che rendono molto probabile rendimento maggiore del minimo garantito</li> <li>✦ limitato caricamento d'ingresso</li> <li>✦ versamenti aggiuntivi sempre possibili</li> <li>✦ possibilità di effettuare riscatti parziali di importo libero</li> <li>✦ nessuna commissione di uscita</li> <li>✦ opzione riscatti parziali programmati</li> <li>✦ <b>nessuna imposta successoria</b></li> </ul>

**LA PRESENTE SCHEDA PRODOTTO NON SOSTITUISCE IN ALCUN MODO la scheda sintetica e la nota informativa. Si richiama pertanto l'attenzione del Contraente sulla necessità di leggere il Fascicolo Informativo prima di sottoscrivere il contratto!**

La presente scheda è stata realizzata dalla Direzione MKTG in data 01/07/2014