



# BPMVITA multiscelta



|   |   |
|---|---|
| COMPAGNIA   | Bipiemme Vita   |
| CANALI DISTRIBUTIVI                               | Sportelli gruppo Bipiemme   |
| CLASSIFICAZIONE                                   | Multiramo (I e III)   |
| CONTRAENTE  | Correntista gruppo Bipiemme   |
| ETÀ MINIMA E MASSIMA del contraente all'ingresso  | 18 – 99   |
| ETÀ MINIMA E MASSIMA dell'assicurato all'ingresso | 18 – 75   |
| DURATA CONTRATTO                                  | 20 anni   |
| TIPOLOGIA DI PREMIO                               | Unico e ricorrente (con periodicità annuale e mensile)  |
| VERSAMENTO MINIMO                                 | PU: € 5.000<br>PR: € 100 mese / € 1.200 annui   |
| VERSAMENTO AGGIUNTIVO                             | PU: € 500<br>PR: € 100  |
| LINEE DI INVESTIMENTO                             | <p><b>8 Fondi Interni + 1 Gestione Separata</b></p> <p><b>Fondi Interni:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>🚩 <b>Equity 95:</b> linea azionaria con max. esposizione azionaria al <b>100%</b>.</li> <li>🚩 <b>BipiemmeVita Aggressivo:</b> linea azionaria con max. esposizione azionaria all'<b>85%</b>.</li> <li>🚩 <b>BipiemmeVita Moderatamente Aggressivo:</b> linea bilanciata con max. esposizione azionaria al <b>60%</b>.</li> <li>🚩 <b>Equity 40:</b> linea bilanciata con max. esposizione azionaria al <b>50%</b>.</li> <li>🚩 <b>BipiemmeVita Equilibrato:</b> linea bilanciata obbligazionaria con max. esposizione azionaria al <b>40%</b>.</li> <li>🚩 <b>BipiemmeVita Prudente:</b> linea bilanciata obbligazionaria con max. esposizione azionaria al <b>25%</b>.</li> <li>🚩 <b>BipiemmeVita Prospettiva Crescita:</b> linea bilanciata obbligazionaria con max. esposizione azionaria al <b>55%</b> e specializzazione geografica nei paesi emergenti.</li> <li>🚩 <b>BPM AZ Flex:</b> linea flessibile con esposizione azionaria variabile da 0% a 100%.</li> </ul> <p><b>Gestione Separata:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>🚩 Linea <b>BipiemmeVita Protezione</b> collegata alla gestione separata <b>BPM Consolida</b> a capitale garantito e consolidamento mensile.</li> </ul> |
| FLESSIBILITA'                                     | L'investimento può essere ripartito in % libere tra i fondi interni e la gestione separata con un max. di allocazione dei premi nella gestione separata pari al 50%.  |
| CARICAMENTO (applicato al premio versato)         | <p>2,5% x importi da € 100 a € 19.999</p> <p>2,0% x importi da € 20.000 a € 49.999</p> <p>1,5% x importi da € 50.000 a € 199.999</p> <p>1,0% x importi da € 200.000 a € 299.999</p> <p>0,5% x importi ≥ € 300.000</p>   |
| COMMISSIONE GESTIONE ANNUA LINEE INVESTIMENTO     | <p><b>Variabili in relazione al Fondo Interno/GS prescelto:</b></p> <p>BipiemmeVita Prudente: 1,25%;</p> <p>BipiemmeVita Equilibrato: 1,60%;</p> <p>BipiemmeVita Moderatamente Aggressivo: 2,1%;</p>  |



# BPMVITA multiscelta



BipiemmeVita Aggressivo: 2,30%;  
BipiemmeVita Prospettiva Crescita: 2,30%;  
Equity 95: 2,75%;  
Equity 40: 2,40%;  
BPM Az Flex: 1,50%

BipiemmeVita Protezione (collegata alla Gestione Separata BPM Consolida): 1,3%

## PROGRAMMA LIFE CYCLE

Al momento della sottoscrizione, per tutti gli assicurati è possibile optare per l'adesione al programma "Life Cycle".

Il profilo sarà automaticamente assegnato e modificato, senza applicazione di costi, in relazione alla permanenza nella polizza, secondo il seguente schema:

| Permanenza | Primi 6 anni | Dal 7° al 11° anno       | Dal 12° al 16° anno | Dal 17° in poi               |
|------------|--------------|--------------------------|---------------------|------------------------------|
| Profilo    | Aggressivo   | Moderatamente Aggressivo | Equilibrato         | Protezione (BPM consolidata) |

L'adesione al programma "Life Cycle" può essere interrotta e riattivata in qualsiasi momento.

## OPZIONE STOP LOSS

Chi ha sottoscritto un premio unico può attivare l'opzione stop loss:

**Stop loss:** in caso di riduzione del controvalore dei fondi azionari *Equity 95* e/o *BipiemmeVita Aggressivo* pari al **15%** avverrà un versamento automatico del controvalore degli investimenti dai fondi interni *Equity 95* e/o *BipiemmeVita Aggressivo* verso *BipiemmeVita Protezione*.

*L'attivazione come la disattivazione delle opzioni è gratuita. I versamenti aggiuntivi e o i riscatti parziali comportano un nuovo ricalcolo dei valori incrementali.*

## CONSOLIDAMENTO DEI RISULTATI DI GESTIONE

La linea **BipiemmeVita Protezione** collegata alla gestione separata *BPM Consolida* consolida mensilmente il risultato. Esprime tale consolidamento attraverso il variare del valore del *PdM\** di *Bipiemme Vita Protezione* (la variazione del *PdM* sarà sempre  $\geq 0$  a zero).

*(\*)Per facilitare il calcolo della prestazione assicurata la stessa è espressa anche tramite un "Parametro di Misurazione (PdM)" che varia il suo valore mensilmente. Il rendimento mensile, al netto delle commissioni di gestione, si attribuisce al "PdM" il primo giorno di riferimento utile del secondo mese successivo a quello di calcolo.*

## SWITCH

Dopo 3 mesi dalla decorrenza e 30 gg. dall'ultimo effettuato.  
Gli switch sono gratuiti.

## RISCATTO PARZIALE

Possibile dopo 12 mesi applicando una penalità decrescente:  
**2%** nel II anno; **1,5%** nel III anno; **1%** nel IV anno; **0,5%** nel V anno, poi **0%**.

## RISCATTO TOTALE

Possibile dopo 12 mesi applicando una penalità decrescente:  
**2%** nel II anno; **1,5%** nel III anno; **1%** nel IV anno; **0,5%** nel V anno, poi **0%**.

## RISCATTI PARZIALI PROGRAMMATI (RPP)

Al momento del riscatto, i **Contraenti con età superiore a 60 anni**, una **permanenza minima di 5 anni** 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 l'ammontare delle quote totali al momento della richiesta sarà ripartito in rate costanti annuali per il periodo prescelto.

In caso di decesso durante il periodo di erogazione del riscatto programmato, il controvalore residuo sarà versato in un'unica soluzione interrompendo il flusso di riscatti programmato.

## PRESTAZIONE AL RISCATTO (standard)

Liquidazione del capitale maturato.

## PRESTAZIONI IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO

Liquidazione ai beneficiari di una % del controvalore variabile in relazione all'età\* dell'assicurato al momento del decesso:  
età < 65 anni: 101% del controvalore  
età compresa tra 65 e 74 anni: 100,75% del controvalore



# BPMVITA multiscelta



|                            |   |
|----------------------------|---|
|                            | <p>età compresa tra 75 e 79 anni: 100,50% del controvalore<br/>                 età compresa tra 80 e 95 anni: 100,25% del controvalore</p> <p><i>Il costo della copertura (applicato al montepremi versato) è a carico del contraente e varia, a seconda dell'età dell'assicurato, da un min. di 0,018% ad un max. di 0,234%. (*) età assicurativa</i></p> |
| DETRAIBILITÀ DEL PREMIO    | Detraibile la parte di premio a copertura del caso morte  |
| TASSAZIONE                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 26% della plusvalenza realizzata (prestazione – somma premi pagati) a eccezione della quota riconducibile a titoli pubblici o equivalenti tassata al 12,5%</li> <li>▪ In caso di decesso non sarà applicata l'imposta successoria</li> </ul>   |
| PUBBLICAZIONE VALORE QUOTE | <p>Quotidiana su MF. Il valore unitario della <b>quota</b> avrà movimentazione settimanale mentre il valore unitario del <b>PdM</b> avrà movimentazione mensile.<br/>                 I valori sono disponibili anche sul sito <a href="http://www.bipiemmevita.it">www.bipiemmevita.it</a></p>   |

|                  |  |
|------------------|--|
| PLUS DI PRODOTTO | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 8 Fondi Interni tra cui scegliere</li> <li>▪ Linea a capitale garantito con cui proteggere sino al 50% del proprio investimento</li> <li>▪ Consolidamento mensile del risultato della linea a capitale garantito</li> <li>▪ <b>Programma Life Cycle</b></li> <li>▪ <b>Opzione Stop loss</b></li> <li>▪ <b>Opzione Riscatti Parziali Programmati</b></li> <li>▪ Trasparenza del controvalore dell'investimento</li> <li>▪ Switch gratuiti all'anno</li> <li>▪ Premio minimo contenuto</li> <li>▪ Riscatto parziale senza minimi</li> <li>▪ Caricamenti decrescenti tassazione agevolata in caso di premorienza.</li> </ul> |
|------------------|--|

LA PRESENTE SCHEDA PRODOTTO NON SOSTITUISCE IN ALCUN MODO la scheda sintetica e la nota informativa. Si richiama pertanto l'attenzione del Contraente sulla necessità di leggere il Fascicolo Informativo, disponibile in tutte le agenzie del Gruppo BPM e sul sito [www.bipiemmevita.it](http://www.bipiemmevita.it), prima di sottoscrivere il contratto.

LA SCHEDA è realizzata in data 15/09/2015