

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: bpmvita accumula 3

Nome dell'ideatore del prodotto: Banco BPM Vita S.p.A.

Sito web dell'ideatore del prodotto: www.bancobpmvita.it

Autorità di Vigilanza competente: CONSOB

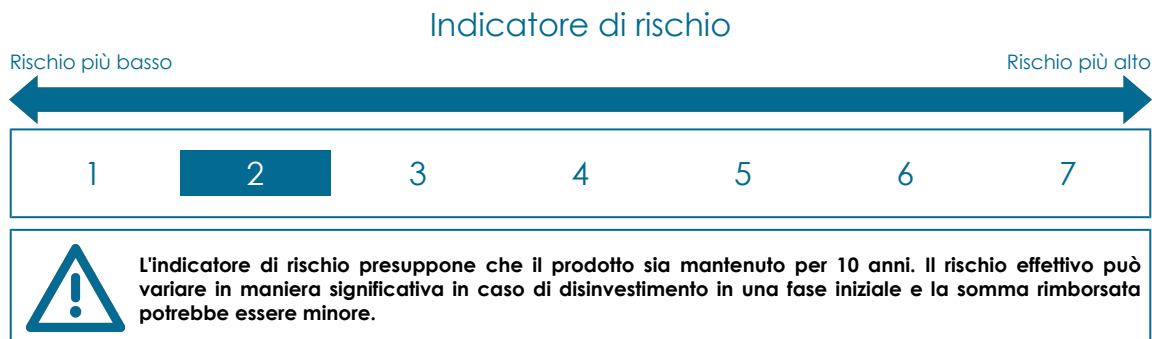
Data di redazione del Documento: 17/10/2022

Per ulteriori informazioni chiamare il numero di telefono: 02.77.00.24.05.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Contratto di assicurazione mista a Premi Ricorrenti, con partecipazione ai Risultati finanziari realizzati da una Gestione Separata di attivi.
 - **Obiettivi:** i Premi Ricorrenti corrisposti, al netto dei costi gravanti sugli stessi, confluiscono nella Gestione Separata BPM Valore. L'Impresa riconosce annualmente alle prestazioni una partecipazione al Risultato finanziario (positivo, negativo o nullo) realizzato dalla Gestione Separata. L'investimento prevalente è di tipo obbligazionario (titoli di debito Governativi e Corporate), ma possono costituire oggetto di investimento anche titoli di capitale, depositi bancari, pronti contro termine, quote di OICR.
 - **Tipo di investitore al dettaglio:** il prodotto è adatto a clientela retail, con conoscenza ed esperienza medio-bassa, con una tolleranza al rischio di mercato-credito bassa, che desidera investire un capitale per preservare lo stesso anche a scapito del rendimento.
 - **Prestazioni assicurative e costi:** in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto o in caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza, verrà corrisposto l'importo maggiore tra:
 - l'ammontare dei Premi investiti alla Data di Scadenza o alla data di ricezione della richiesta di pagamento per decesso, al netto di eventuali Riscatti Parziali;
 - il Capitale Assicurato Adeguato alla Data di Scadenza o alla data di ricezione della richiesta di pagamento per decesso, determinato in funzione della Misura di Partecipazione ai Risultati finanziari realizzati nel tempo dalla Gestione Separata.
- L'età del soggetto assicurato alla Data di Decorrenza non deve essere superiore a 99 anni sei mesi meno un giorno. Il Contratto prevede il versamento di Premi Ricorrenti con frequenza annuale o mensile. L'importo del Premio Ricorrente è: almeno pari a € 50,00 e non superiore a € 1.500,00 con frequenza mensile, almeno pari a € 600,00 e non superiore a € 10.000,00 con frequenza annuale. Non è previsto il versamento di Premi Aggiuntivi.
- **Durata:** Il Contratto prevede una durata fissa a scelta del Contraente tra 10, 15 o 20 anni. Banco BPM Vita S.p.A. non è autorizzata a estinguere unilateralmente il prodotto. Il prodotto si estingue automaticamente alla Data di Scadenza, al decesso dell'Assicurato oppure nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di Recesso o di Riscatto Totale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarVi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Banco BPM Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.
- Alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di Riscatto Totale richiesto con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale avrete diritto alla restituzione di almeno il 100% del capitale investito nell'opzione di investimento. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà in caso di Riscatto con effetto in date diverse dalle Ricorrenze Annuali sopra indicate.

Scenari di performance

Investimento € 1.000,00				
Premio assicurativo € 0				
Scenari		1 anno	5 anni	10 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 968,85	€ 4.925,00	€ 9.850,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,12%	-0,50%	-0,27%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 984,21	€ 5.075,11	€ 10.525,48
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,58%	0,50%	0,93%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 998,00	€ 5.139,56	€ 11.047,07
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,20%	0,92%	1,80%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.006,34	€ 5.234,78	€ 12.075,97
	Rendimento medio per ciascun anno	0,63%	1,53%	3,40%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 5.000,00	€ 10.000,00
Scenari di decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 998,00	€ 5.139,56	€ 11.047,07
Premio assicurativo cumulato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000,00 EUR.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma non tengono conto delle imposte previste dalla normativa fiscale, che possono incidere anch'esse sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Banco BPM Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Banco BPM Vita S.p.A., l'Investitore potrebbe subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli Investitori o sistema di garanzia a copertura di un'eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

- La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.
- Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 1.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.
- Il soggetto che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, in quel caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 1.000,00			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 24,85	€ 226,01	€ 766,91
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,52%	1,51%	1,34%

Composizione dei costi

La seguente tabella mostra:

- l'impatto per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,03%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,31%	L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito avendo come obiettivo la crescita del rendimento medio dell'investimento nello scenario favorevole. È possibile riscattare totalmente o parzialmente il Contratto trascorso un anno dalla Data di Decorrenza. È inoltre possibile richiedere il Riscatto Totale con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale della Data di Decorrenza all'interno dei Periodi di Prenotazione previsti. Esclusivamente in tale caso verrà corrisposto l'importo maggiore tra:

- l'ammontare dei Premi Investiti alla Ricorrenza Annuale di riferimento, al netto di eventuali Riscatti Parziali;
- il Capitale Assicurato Adeguato alla Ricorrenza Annuale di riferimento, determinato in funzione della Misura di Partecipazione ai Risultati finanziari realizzati nel tempo dalla Gestione Separata.

Nessuna garanzia è prestata in caso di Riscatto esercitato con effetto in date diverse dalle Ricorrenze Annuali sopra indicate.

Si precisa che, nei suddetti Periodi di Prenotazione del Riscatto Totale con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale della Data di Decorrenza, tale modalità di Riscatto è l'unica ammessa.

In ogni caso, il Riscatto non comporta l'applicazione di penalità.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto a: Banco BPM Vita S.p.A. - Gestione Reclami - Via Massaua, 6 - 20146 Milano; fax: 02.85.96.44.40; email: reclami@bancobpmbpmvita.it, o email certificata: comunicazioni@pec.bancobpmbpmvita.it oppure possono essere inoltrati compilando l'apposito modulo sul sito internet dell'Impresa. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo, o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi a: IVASS - Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma; fax: 06.42.13.32.06; e-mail: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o a Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it.

Altre informazioni rilevanti

L'Impresa, in base alla vigente normativa, oltre al presente Documento contenente le informazioni chiave (KID) è tenuta a consegnare al Contraente anche:

- il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo;

e

- le Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario e del Regolamento della Gestione Separata;

che danno, con maggior dettaglio, tutte le informazioni relative al prodotto.

Sul nostro sito internet all'indirizzo: www.bancobpmbpmvita.it, oltre a quanto in precedenza elencato, è disponibile anche il rendiconto annuale della Gestione Separata certificato da una società di revisione contabile e il prospetto della composizione delle Gestione stessa.

Questo Documento contenente le informazioni chiave verrà aggiornato non oltre dodici mesi dalla data della sua redazione.