

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 (Tariffa 211L)

Nome dell'ideatore del prodotto: Banco BPM Vita S.p.A., Gruppo Bancario Banco BPM, Capogruppo del Gruppo assicurativo Banco BPM Vita

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

Per ulteriori informazioni chiamare il numero di telefono: 02.77.00.24.05

Consob è responsabile della vigilanza di Banco BPM Vita S.p.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave

Data di realizzazione del Documento: 04/01/2024

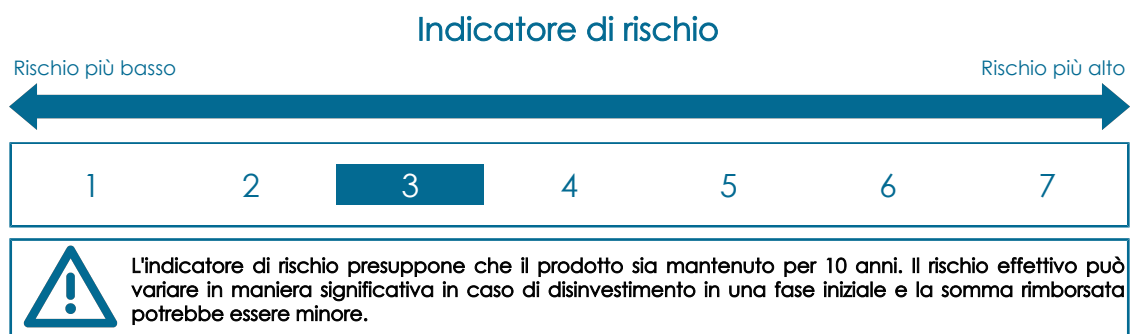
Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** contratto di assicurazione mista, a Premi Ricorrenti, con partecipazione ai Risultati finanziari realizzati da una Gestione Separata di attivi.
- **Termine:** 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 ad estinguere unilateralmente il prodotto. Il Contratto si estingue automaticamente al verificarsi di una delle seguenti condizioni: Scadenza, decesso dell'Assicurato o nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di Recesso o di Riscatto Totale.
- **Obiettivi:** i Premi Ricorrenti corrisposti, al netto dei relativi costi, confluiscono nella Gestione Separata BPM Valore. L'impresa riconosce annualmente al Capitale Assicurato una Misura di Partecipazione (positiva, negativa o nulla) ai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata. Gli attivi detenuti da BPM Valore sono prevalentemente 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.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto è adatto ad una clientela retail, con conoscenza ed esperienza anche basilica, con una tolleranza al rischio di mercato credito almeno medio-bassa, che desidera investire un capitale per preservare lo stesso anche a scapito del rendimento e con un orizzonte temporale di investimento almeno di medio periodo.
- **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 rendimenti realizzati nel tempo dalla Gestione Separata.

Il valore delle suddette prestazioni è riportato nella sezione intitolata «Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?».

L'età del soggetto assicurato alla Data di Decorrenza non deve essere superiore a 85 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.

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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-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 avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del capitale investito nella Gestione Separata. 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.
- Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni
 Esempio di investimento: € 1.000,00 all'anno.
 Premio assicurativo € 0,00

| | | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|-------------------------------------|---|--|--|---|
| Scenari di sopravvivenza | | | | |
| Minimo | Il rendimento è garantito solo nelle condizioni descritte alla precedente sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Gli importi indicati nelle colonne successive si riferiscono al disinvestimento con effetto alla 5 ^a e 10 ^a Ricorrenza Annuale. Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di Riscatto con effetto in date diverse dalla 5 ^a , 10 ^a e 15 ^a Ricorrenza Annuale. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | € 0 | € 4.925 | € 9.850 |
| Stress | <i>Possibile rimborso al netto dei costi</i> Rendimento medio per ciascun anno | € 952 -4,81% | € 4.925 -0,50% | € 9.850 -0,27% |
| Sfavorevole | <i>Possibile rimborso al netto dei costi</i> Rendimento medio per ciascun anno | € 972 -2,77% | € 5.160 1,05% | € 11.005 1,73% |
| Moderato | <i>Possibile rimborso al netto dei costi</i> Rendimento medio per ciascun anno | € 986 -1,35% | € 5.255 1,66% | € 11.930 3,18% |
| Favorevole | <i>Possibile rimborso al netto dei costi</i> Rendimento medio per ciascun anno | € 999 -0,10% | € 5.414 2,66% | € 14.095 6,16% |
| Importo investito nel tempo | | € 1.000 | € 5.000 | € 10.000 |
| Scenari di decesso | | | | |
| Evento assicurato | <i>Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi</i> | € 986 | € 5.255 | € 11.930 |
| Premio assicurativo cumulato | | € 0 | € 0 | € 0 |

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

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 dell'Impresa.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

— nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

— 1.000,00 EUR all'anno di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|--|--|--|---|
| Costi totali | € 25 | € 249 | € 977 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 2,52% | 1,64% ogni anno | 1,63% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,81% prima dei costi e al 3,18% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,36% dei premi ricorrenti, 0,225% annuo del capitale, 50% dell'eventuale commissione di overperformance). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|--|---|
| Costi di ingresso | — caricamento pari al 1,50% del primo Premio versato, corrispondente alla % indicata nella colonna successiva; — sono compresi i costi di distribuzione dell'1,36% degli importi versati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. | 0,03% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto. | NA |

| Costi correnti registrati ogni anno | | |
|--|---|--------------|
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | Caricamento pari all'1,50% dei Premi successivi. | |
| | Commissione di gestione pari all'1,00% del valore dell'investimento all'anno. Commissione di overperformance pari al 20% della differenza tra il risultato della Gestione e il 3%. | 1,60% |
| Costi di transazione | 0,00% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | 0,00% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per la Gestione Separata non si applicano le commissioni di performance. | 0,00% |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito sulla base della rischiosità dei mercati in cui sono investiti gli attivi, sulla relativa aspettativa di rendimento e sui costi applicati. In particolare, tale periodo di detenzione raccomandato è pari all'istante di massimizzazione del rendimento medio annuo nello scenario moderato in un orizzonte temporale massimo di 10 anni.

Periodo minimo di detenzione richiesto: 1 anno

È possibile riscattare totalmente o parzialmente il Contratto trascorso un anno dalla Data di Decorrenza, mediante una comunicazione scritta all'Impresa. 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.

Come indicato nella precedente sezione "Quali sono i costi?", il Riscatto non comporta l'applicazione di penalità.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami relativi al Contratto e alla sua esecuzione 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@bancobpmvita.it, o email certificata: comunicazioni@pec.bancobpmvita.it oppure possono essere inoltrati compilando l'apposito modulo sul sito internet dell'Impresa.

Eventuali contestazioni relative al comportamento dell'intermediario o dei suoi dipendenti o collaboratori devono essere inoltrate per iscritto a: Banco BPM S.p.A. - Funzione Reclami - Via Polenghi Lombardo, 13 - 26900 Lodi; email: reclam@bancobpm.it o email certificata: reclami@pec.bancobpmvita.it.

Per le informazioni sulla presentazione dei reclami alle Autorità di Vigilanza o per le informazioni sui sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, si rimanda a quanto contenuto nella sezione "Come posso presentare i reclami e risolvere le controversie?" del Documento informativo precontrattuale aggiuntivo (DIP aggiuntivo) del prodotto.

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.bancobpmvita.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.