

# Assicurazione mista, a premi ricorrenti, con partecipazione ai risultati finanziari di una gestione separata di attivi

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



Prodotto: bpmvita accumula 3

Contratto rivalutabile (ramo I)

Data di aggiornamento del DIP Aggiuntivo IBIP: 04/07/2025.

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.

## Scopo

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'Impresa.

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

## Società

Banco BPM Vita S.p.A. - Via Massaua n. 6 - 20146 - Milano; tel. (+39) 02/77002405; 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).

Banco BPM Vita S.p.A. 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.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio approvato, il patrimonio netto di Banco BPM Vita S.p.A. è pari a € 791.362.011, il risultato economico di periodo è pari a € 930.386. Con riferimento alla situazione di solvibilità, il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari a 385,46%.

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).

Al Contratto si applica la legge italiana.

## Prodotto

Il Contratto prevede prestazioni in caso di vita dell'Assicurato alla Data di Scadenza o prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato.

In caso di prestazione a scadenza, per decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale o per Riscatto Totale esercitato con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale, l'Impresa prevede una garanzia sull'ammontare dei Premi investiti alla Data di Scadenza o alla data di ricezione presso l'Impresa della richiesta di pagamento per decesso dell'Assicurato o alla Ricorrenza Annuale di riferimento, al netto di eventuali Riscatti Parziali. Tale garanzia non è prevista in caso di Riscatto richiesto con effetto in date diverse dalle Ricorrenze Annuali sopra indicate.

Per il dettaglio delle altre caratteristiche delle garanzie e delle coperture assicurative offerte dal prodotto, fare riferimento alle indicazioni del KID.



## Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Il Contraente può modificare i termini del Contratto mediante l'esercizio del **Riscatto Parziale e/o Totale** che consentono rispettivamente di riscuotere in anticipo una parte della prestazione maturata al momento della relativa richiesta e di risolvere in anticipo il Contratto. Sono ammessi decorso un anno dalla Data di Decorrenza.

Il Contraente può inoltre richiedere il **Riscatto Totale con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale** della Data di Decorrenza del Contratto. Solo in tale caso, l'Impresa riconosce la garanzia indicata alla precedente sezione "Prodotto".

Le richieste possono essere esercitate mediante 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;
- lettera 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) all'indirizzo [gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it](mailto:gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it).

Le richieste di Riscatto devono essere corredate da:

- copia di un documento d'identità del Contraente in corso di validità o, in caso di Contraente persona giuridica, da un documento d'identità e codice fiscale del Legale Rappresentante nonché da un documento attestante i

- relativi poteri di firma;
- 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.

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

## Che cosa NON è assicurato?

**Rischi esclusi** Il Contratto non prevede coperture per rischi aventi ad oggetto eventi diversi da quelli assicurati, quali la malattia, la non autosufficienza, i danni alla persona e i rischi di cui ai rami danni.

## Ci sono limiti di copertura?

Il Contratto non prevede periodi di sospensione o limitazioni delle garanzie.

## Quanto e come devo pagare?

**Premio** È prevista la corresponsione di una serie di Premi Ricorrenti a partire dalla Data di Decorrenza del Contratto ma non oltre la data di decesso dell'Assicurato, pagabili con cadenza annuale o mensile senza applicazione di ulteriori costi di frazionamento. Ogni Premio, che non prevede imposte, se mensile sarà di importo almeno pari a € 50,00 e non superiore a € 1.500,00, se annuale sarà almeno pari a € 600,00 e non superiore a € 10.000,00.

In ogni caso, non è possibile versare un cumulo di Premi superiore a € 500.000,00 sui Contratti collegati a BPM Valore nell'arco di ogni anno solare. Inoltre la sommatoria complessiva dei conferimenti effettuati nel tempo in BPM Valore, al netto dei Premi corrispondenti a liquidazioni già effettuate, non deve essere superiore a € 1.000.000,00.

Il pagamento dei Premi avviene mediante addebito sul c/c bancario che il Contraente intrattiene con la Banca Distributrice.

Nel caso in cui il Contraente concludesse il proprio rapporto con la Banca Distributrice ha comunque il diritto a proseguire il Contratto. In questa ipotesi, il pagamento dei Premi deve essere effettuato mediante bonifico bancario sul conto corrente che l'Impresa indica su richiesta del Contraente stesso.

## 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 anche bassa o superiore, che desidera investire un capitale per preservare lo stesso anche a scapito del rendimento e con un orizzonte temporale di investimento almeno di breve periodo.

## Quali sono i costi?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi:

- **costi applicati al rendimento della gestione separata:** la Misura di Partecipazione si ottiene sottraendo al rispettivo Tasso medio di rendimento annuo la commissione di gestione pari a 1,00% e l'eventuale Commissione di *overperformance* (pari al 20% della differenza tra il Tasso medio di rendimento annuo di ciascuna Gestione Separata e un coefficiente fisso, uguale al 3,00%). Non è previsto alcun Consolidamento annuo. Ferma la garanzia descritta alla sezione "Prodotto", la Misura di Partecipazione può essere positiva, nulla o eventualmente negativa:

**Esempio:**

Capitale Assicurato: € 10.000,00;  
 Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata: - 0,50%;  
 Commissione di gestione: 1,00%;  
 Misura di Partecipazione: - 0,50% - 1,00% = - 1,50%;  
 Capitale Assicurato Adeguato: € 10.000,00 x (1 - 1,50%) = € 9.850,00.

- **costi per riscatto:** non sono previsti costi per l'operazione di Riscatto;
- **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 dal distributore
Caricamenti	90,67%
Commissione di Gestione di BPM Valore	22,50%
Commissione di <i>overperformance</i>	50,00%

## 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:</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> ).

## QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Trattamento fiscale applicabile al contratto alla data di redazione del presente documento:</p> <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> <p>Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente Set Informativo e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del Contratto illustrato nel presente Set Informativo.</p>
-----------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 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.

Il Contraente all'interno della propria area riservata ha la possibilità di modificare i propri dati personali, inserire richieste per Riscatto Totale e Parziale e per sinistro. Inoltre, ha la possibilità di consultare i propri dati anagrafici e di Contatto, la propria posizione assicurativa verificando le coperture assicurative, le condizioni contrattuali sottoscritte, monitorare lo stato dei pagamenti e le relative scadenze e consultare il Valore di Riscatto della polizza.

# **bpmvita accumula 3**

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

**(Tariffa 21IL)**

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: 04/07/2025



# Sommaro

<b>Pagina di presentazione</b>	1 di 21
<b>Pagina dei contatti</b>	2 di 21
<b>Glossario</b>	3 di 21
<b>Condizioni di Assicurazione</b>	7 di 21
<b>Sezione I – Il prodotto bpmvita accumula 3</b>	
Articolo 1 – Caratteristiche del Contratto	7 di 21
Articolo 2 – Prestazioni Assicurate	7 di 21
Articolo 3 – Esclusioni e rischio morte	8 di 21
<b>Sezione II – Pagamento del Premio, Conclusione del Contratto, Durata e Riscatto</b>	
Articolo 4 – Premi	8 di 21
Articolo 5 – Conclusione, Perfezionamento e Durata del Contratto	9 di 21
Articolo 6 – Revoca	9 di 21
Articolo 7 – Diritto di Recesso	10 di 21
Articolo 8 – Riscatto	10 di 21
<b>Sezione III – Costi e rendimenti del prodotto</b>	
Articolo 9 – Costi	11 di 21
Articolo 10 – Modalità di partecipazione ai Risultati finanziari realizzati da BPM Valore	12 di 21
A) Misura di Partecipazione	12 di 21
B) Modalità di applicazione della Misura di Partecipazione	13 di 21
Articolo 11 – Limiti di investimento nella Gestione Separata BPM Valore	14 di 21
<b>Sezione IV – Obblighi dell'Impresa, del Contraente e dei Beneficiari</b>	
Articolo 12 – Beneficiari	15 di 21
Articolo 13 – Documentazione richiesta e pagamenti da parte dell'Impresa	15 di 21
Articolo 14 – Duplicato della Proposta/Polizza	16 di 21
Articolo 15 – Cessione, Pegno e Vincolo	16 di 21
Articolo 16 – Comunicazioni in corso di Contratto	16 di 21
Articolo 17 – Prescrizione	17 di 21
Articolo 18 – Impignorabilità e Insequestrabilità	17 di 21

**Sezione V – Legge applicabile e risoluzione delle controversie**

Articolo 19 – Reclami e risoluzione delle controversie	17 di 21
Articolo 20 – Legge applicabile al Contratto e rinvio alle norme di legge	18 di 21

**Sezione VI – Regime fiscale**

Articolo 21 – Tasse e imposte	18 di 21
-------------------------------	----------

**Regolamento della Gestione Interna Separata BPM Valore**

19 di 21

# Pagina di presentazione

**bpmvita accumula 3** è un contratto di assicurazione mista, a Premi Ricorrenti, che prevede prestazioni a Scadenza o per il caso morte dell'Assicurato.

Il valore delle prestazioni del Contratto è collegato in via diretta ai Risultati finanziari della Gestione Separata BPM Valore.

Le Condizioni di Assicurazione sono suddivise in:

- **Sezione I – Il prodotto bpmvita accumula 3**
- **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, tramite l'inserimento nelle Condizioni di Assicurazione di esempi e box esplicativi.

*In particolare:*

✓ In questi box si trovano esempi utili a comprendere il funzionamento del Contratto e delle prestazioni assicurative.

! È necessario porre particolare attenzione al contenuto di questi box. Qui si possono trovare spiegazioni utili a comprendere il significato dei termini contrattuali e i limiti dei rischi assunti dall'Impresa.

Nelle Condizioni di Assicurazione è inoltre possibile trovare:

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 si devono 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.

# Pagina dei contatti

Per maggiori informazioni sul Contratto è possibile contattare l'Impresa tramite:



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



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



telefono al numero **02 77002405** attivo dal lunedì al giovedì (9.00 - 17.00) e il venerdì (9.00 - 16.00), esclusi i giorni festivi

## AREA RISERVATA BANCO BPM VITA

È possibile consultare la propria posizione assicurativa e gestire in via telematica le operazioni disponibili sul Contratto con l'accesso all'Area Riservata presente nell'home page del sito [www.bancobpmvita.it](http://www.bancobpmvita.it), sezione "AREA RISERVATA". L'utilizzo del servizio è gratuito e per la registrazione è richiesta l'indicazione del:

- Codice Fiscale o Partita Iva,
- numero di Proposta/Polizza attiva.

Per assistenza è possibile contattare l'Help desk dedicato:



con la compilazione del **form** disponibile nella sezione "AREA RISERVATA"



tramite telefono al numero **0422 1745985** attivo dal lunedì al giovedì (9.00 - 13.00 / 14.00 - 17.30) e il venerdì (9.00 - 13.00 / 14.00 - 16.00), 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 -espresso in Euro- pari a ciascun Premio Investito, al netto di eventuali Riscatti Parziali o, nel complesso, la sommatoria di tutti i Premi Investiti al netto di eventuali Riscatti Parziali.
	<b>Capitale Assicurato Adeguato</b>	Importo pari ai Premi Investiti, al netto di eventuali Riscatti Parziali.
	<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 per intero così i diritti di cui gode e gli obblighi cui soggiace.
	<b>Commissione di gestione</b>	Parte del Tasso medio di rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata trattenuto dall'Impresa in ogni Periodo di osservazione.
	<b>Commissione di overperformance</b>	Parte del Tasso medio di rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata trattenuto dall'Impresa al verificarsi delle condizioni previste dal Contratto.
	<b>Conclusione del Contratto</b>	È il momento in cui il Contraente e, se diverso, l'Assicurato, sottoscrivono per accettazione la Proposta/Polizza, completa di tutte le informazioni richieste dalla vigente normativa.
	<b>Condizioni di Assicurazione</b>	Insieme delle clausole che disciplinano il Contratto.
	<b>Consolidamento</b>	Meccanismo in base al quale il Tasso di rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal Contratto (annualmente, mensilmente, ecc.) e quindi la rivalutazione delle Prestazioni Assicurate, viene acquisita in via definitiva dal Contratto e di conseguenza le prestazioni stesse non possono mai diminuire. Il presente Contratto non prevede il Consolidamento.
	<b>Contraente</b>	Persona fisica o giuridica che stipula il Contratto 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 <b>bpmvita accumula 3</b> .
	<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 Decorrenza</b>	Giorno da cui il Contratto inizia a produrre i propri effetti e decorrono le coperture, a condizione che il Contraente abbia versato 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 dalla copertura assicurativa prestata dall'Impresa, elencati in apposite clausole del Contratto.
<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>Garanzia</b>	Copertura del rischio che viene individuato dal Contratto.
	<b>Gestione Separata o Gestione Interna Separata</b>	Un portafoglio di investimenti creato dall'Impresa e gestito in modo separato rispetto al complesso delle attività gestite dall'Impresa stessa, 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>Impignorabilità e Insequestrabilità</b>	Principio secondo cui le somme dovute dall'Impresa al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.
	<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. Nella fattispecie: Banco BPM Vita S.p.A., via Massaua 6, 20146 Milano.
<b>L</b>	<b>Legale Rappresentante</b>	Persona fisica munita dei necessari poteri a compiere atti in nome e per conto di una società.
	<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 oltre all'eventuale Commissione di overperformance. 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>O</b>	<b>OICR</b>	Organismi di investimento collettivo del risparmio, ossia i fondi comuni di investimento o le SICAV. Gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e permettono di frazionare il rischio sui capitali investiti.
<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>Perfezionamento del Contratto</b>	È il momento in cui, previa sottoscrizione della Proposta/Polizza, avviene il pagamento del Premio al Perfezionamento.
	<b>Periodo di osservazione</b>	Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata.

	<b>Periodo di Prenotazione</b>	Arco temporale entro il quale il Contraente può chiedere il Valore di Riscatto coincidente con la quinta, la decima o la quindicesima Ricorrenza Annuale.
	<b>Premio</b>	Importo da versare all'Impresa quale corrispettivo delle Prestazioni previste dal Contratto.
	<b>Premio Aggiuntivo</b>	Importo che il Contraente ha facoltà di versare nel corso della durata del Contratto, secondo i termini previsti nelle Condizioni di Assicurazione. Il presente Contratto non prevede il versamento di Premi Aggiuntivi.
	<b>Premio al Perfezionamento</b>	Importo il cui pagamento comporta il Perfezionamento del Contratto.
	<b>Premio Investito</b>	Ciascun Premio versato che, al netto dei costi, viene investito nella Gestione Separata. Il Premio Investito si determina dividendo la somma versata per il corrispondente Tasso di premio.
	<b>Premio Ricorrente</b>	Importo periodico corrisposto dal Contraente all'Impresa a intervalli di tempo prefissati. Ciascun Premio Ricorrente concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una parte della Prestazione Assicurata.
	<b>Prescrizione</b>	Estinzione del diritto al pagamento delle Prestazioni Assicurate per mancato esercizio del diritto stesso entro i termini stabiliti dalla legge. 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.
	<b>Prestazioni Assicurate</b>	Impegni assunti dall'Impresa nei confronti del Contraente.
	<b>Pro rata temporis</b>	È il meccanismo di applicazione dell'adeguamento della prestazione "in proporzione al tempo trascorso".
	<b>Proposta/Polizza</b>	Documento, sottoscritto dalle parti che, una volta pagato il Premio al Perfezionamento, fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.
<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</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.
	<b>Rendiconto annuale della Gestione Separata</b>	Riepilogo dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata.
	<b>Revoca</b>	Diritto del Contraente di revocare la Proposta/Polizza prima della Data di Decorrenza del Contratto.
	<b>Ricorrenza Annuale</b>	L'anniversario annuale della Data di Decorrenza del Contratto.
	<b>Ricorrenza Mensile</b>	L'anniversario mensile della Data di Decorrenza del Contratto.
	<b>Riscatto Parziale</b>	Facoltà del Contraente di riscuotere in anticipo una parte della prestazione maturata sul Contratto al momento della richiesta.
	<b>Riscatto Totale</b>	Facoltà del Contraente di risolvere in anticipo il Contratto, chiedendo la Liquidazione delle somme maturate al momento della richiesta e determinate in base alle Condizioni di Assicurazione.
	<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 in modo unitario 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.
<b>T</b>	<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: $[1 / (1 - Caricamenti)]$ , 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.
<b>V</b>	<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 è dovuta dall'Impresa.

# Condizioni di Assicurazione

## Sezione I – Il prodotto bpmvita accumula 3

*Che tipo di Contratto è bpmvita accumula 3 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 accumula 3** è un contratto di assicurazione sulla vita mista a Premi Ricorrenti.

Il Contratto prevede prestazioni in caso di vita dell'Assicurato alla Data di Scadenza o prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato.

Le prestazioni del Contratto sono direttamente collegate ai Risultati finanziari conseguiti dalla Gestione Separata BPM Valore.

Le caratteristiche della Gestione Separata BPM Valore sono descritte nel Regolamento allegato alle Condizioni di Assicurazione.

! La Gestione Separata è un portafoglio di investimenti gestito in modo separato dagli altri attivi detenuti dall'Impresa.

È **assicurabile** la persona fisica che:

✓ alla decorrenza del Contratto ha un'età anagrafica non superiore a 85 anni e sei mesi meno un giorno.

**Non è assicurabile:**

✓ la persona fisica che ha un'età uguale o superiore a 85 anni e sei mesi.

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 è stato inabilitato, sottoposto ad amministrazione di sostegno o ad altre misure che limitano 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 esclusivamente da un Rappresentante Legale, in virtù di un precedente provvedimento del Giudice Tutelare, che gli ha 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 Data di Scadenza o di suo decesso pari all' **importo maggiore** tra:

- l'**ammontare** dei Premi Investiti, al netto di eventuali Riscatti Parziali, alla Data di Scadenza o alla data di ricezione presso l'Impresa della richiesta di pagamento per decesso dell'Assicurato;
- il **Capitale Assicurato Adeguato** alla Data di Scadenza o alla data di ricezione presso l'Impresa della richiesta di pagamento per decesso dell'Assicurato.

Analoga prestazione è prevista in caso di Riscatto Totale esercitato con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale.

Per maggiori dettagli si rinvia al successivo Articolo 8.

Per maggiori informazioni sulle modalità di adeguamento delle prestazioni si rinvia al successivo Articolo 10.

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

Dati:

- Ammontare dei Premi Investiti entro la Data di Scadenza: € 50.000,00;
- Durata: 10 anni;

- Misura di Partecipazione annua costante: 0,65%;
- Riscatti Parziali: € 0,00.

Svolgimento:

*Si calcola l'Importo maggiore tra i Premi Investiti e il Capitale Assicurato Adeguato*

- Premi Investiti = € 50.000,00;
- Capitale Assicurato Adeguato alla Data di Scadenza = **€ 53.346,73 (Importo maggiore)**

**Prestazione liquidabile caso vita = € 53.346,73**

**I valori indicati sono solo esemplificativi.**

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

Dati:

- Data di ricezione della richiesta di pagamento per decesso: terza Ricorrenza Annuale;
- Premi Investiti alla suddetta data: € 30.000,00;
- Misura di Partecipazione annua costante: 0,65%.
- Riscatti Parziali: € 0,00.

Svolgimento:

*1) si calcola l'Importo maggiore tra i Premi Investiti e il Capitale Assicurato Adeguato*

- Premi Investiti = € 30.000,00;
- Capitale Assicurato Adeguato = **€ 30.588,81 (Importo maggiore)**

*2) si ottiene così la Prestazione caso morte*

I Beneficiari ricevono la somma di **€ 30.588,81**

**I valori indicati sono solo 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 – Premi

Il Contratto prevede la corresponsione di una serie di Premi Ricorrenti aventi cadenza annuale o mensile a partire dalla Data di Decorrenza.

L'importo di ciascun Premio Ricorrente è:

- almeno pari a € 50,00 ed al massimo pari a € 1.500,00, se la cadenza scelta dal Contraente è mensile;
- almeno pari a € 600,00 ed al massimo pari a € 10.000,00, se la cadenza scelta dal Contraente è annuale.

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

Il Contraente ha il diritto di sospendere il pagamento dei Premi in qualsiasi momento.

Il Contraente ha inoltre la facoltà:

- di riprendere i versamenti ad una qualsiasi Ricorrenza Annuale o Ricorrenza Mensile, in funzione della cadenza di pagamento dei Premi prescelta successiva alla data di sospensione;
- di variare la cadenza di pagamento dei Premi da mensile ad annuale e viceversa, ad ogni Ricorrenza

Annuale;

- di variare l'ammontare dei Premi (con il vincolo di restare comunque nei parametri di importo illustrati in precedenza) ad una qualsiasi Ricorrenza Annuale o Ricorrenza Mensile, in funzione della cadenza di pagamento dei Premi prescelta.

#### 4.1 Modalità di pagamento dei Premi

I Premi vengono corrisposti mediante addebito diretto sul conto corrente che il Contraente intrattiene presso la Banca Distributrice.

Nel caso in cui il Contraente concludesse il proprio rapporto con la Banca Distributrice ha comunque il diritto a proseguire il Contratto.

In questa ipotesi, i Premi dovranno essere corrisposti tramite bonifico sul conto corrente bancario che l'Impresa indicherà, previa richiesta scritta da parte del Contraente. Quale giorno di ricevimento di ogni Premio si considererà quello del relativo accredito.

**!** A ciascun Premio versato vengono applicati dei **Costi**. Per comprendere quali Costi siano applicati al prodotto consultare 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 Assicurata che il Contraente o i Beneficiari designati ricevono 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 al Perfezionamento, il cui versamento è richiesto in via anticipata all'atto della conclusione del Contratto. Nel caso di mancata corresponsione, il Contratto si perfeziona il giorno in cui il Contraente versa quanto dovuto.

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.

La **Data di Decorrenza** del Contratto, ossia il giorno a partire dal quale il Contratto inizia a produrre i propri effetti e dal quale decorrono le coperture, coincide con la data di versamento del Premio al Perfezionamento.

La valuta di addebito del Premio al Perfezionamento corrisponde alla Data di Decorrenza del Contratto. La valuta di addebito di ciascun Premio Ricorrente successivo è quella della Ricorrenza Annuale o della Ricorrenza Mensile di versamento, in funzione della cadenza di pagamento prescelta dal Contraente.

Il Contratto prevede una **Durata** fissa a scelta del Contraente tra 10, 15 o 20 anni.

La **Data di Decorrenza**, la **Data di Scadenza** e la **Durata del Contratto** sono riportate in Proposta/Polizza.

### Articolo 6 – Revoca

Il Contraente può **revocare** la Proposta/Polizza fino alla Data di Decorrenza.

La Revoca può essere esercitata mediante una **comunicazione scritta all'Impresa da cui emerge con chiarezza la volontà di revocare la Proposta/Polizza, corredata da 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](mailto:gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it).

## Articolo 7 – Diritto di Recesso

Il Contraente può **recedere** dal Contratto entro **30 giorni** dalla Data di Decorrenza.

Il Recesso può essere esercitato tramite una **comunicazione scritta all'Impresa da cui emerge 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](mailto:gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it).

In tutti i casi sopraindicati, il Recesso ha effetto dalle ore ventiquattro del giorno della comunicazione.

La **richiesta di Recesso** deve essere **corredata** dai seguenti documenti:

- 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.

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

Entro **30 giorni** dal ricevimento della comunicazione di Recesso, l'Impresa rimborsa al Contraente il Premio corrisposto.

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 8 – Riscatto

Trascorso almeno **un anno** dalla Data di Decorrenza, è possibile richiedere il **Riscatto Totale** o **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](mailto:gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it).

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 può 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.

In caso di **Riscatto Parziale**, il Contraente deve indicare l'ammontare dell'importo da riscattare.

Il **Riscatto Parziale** comporta una riduzione delle prestazioni pari all'importo riscattato.

**Attenzione! non sono consentiti Riscatti Parziali nei Periodi di Prenotazione del Riscatto Totale con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale di seguito descritto.**

In caso di **Riscatto Totale**, il Valore di Riscatto è pari all'ammontare del **Capitale Assicurato Adeguato** alla data della richiesta, ad eccezione dei Riscatti eseguiti con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale.

Solo nel caso in cui il Contraente chiede il **Riscatto Totale con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale**, il Valore di Riscatto è pari all'**importo maggiore** tra:

- **l'ammontare dei Premi Investiti**, al netto di eventuali Riscatti Parziali, alla Ricorrenza Annuale di

riferimento;

- il **Capitale Assicurato Adeguato** alla Ricorrenza Annuale di riferimento.

Il Riscatto Totale con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale, può essere domandato con le medesime modalità e documentazione sopra indicate. In aggiunta, perché la richiesta sia accolta, deve:

- giungere all'Impresa nel Periodo di Prenotazione indicato nella tabella seguente (ciascun Periodo è identificato in funzione della corrispondente Ricorrenza Annuale);
- specificare la Ricorrenza Annuale (quinta, decima o quindicesima) corrispondente al predetto Periodo di Prenotazione.

La richiesta, se inviata mediante raccomandata A/R, si considera ricevuta alla data di ricezione della stessa dall'Impresa.

RISCATTO TOTALE CON EFFETTO ALLA QUINTA, DECIMA O QUINDICESIMA RICORRENZA ANNUALE	
Ricorrenza Annuale	Periodo di Prenotazione della Durata di 30 giorni
quinta Ricorrenza Annuale	Richiesta ricevuta alla quinta Ricorrenza Annuale o nei 29 giorni antecedenti
decima Ricorrenza Annuale	Richiesta ricevuta alla decima Ricorrenza Annuale o nei 29 giorni antecedenti
quindicesima Ricorrenza Annuale	Richiesta ricevuta alla quindicesima Ricorrenza Annuale o nei 29 giorni antecedenti

Il Riscatto con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale può essere annullato dal Contraente, purché la notifica di annullamento giunga all'Impresa entro il Periodo di Prenotazione di riferimento.

**Attenzione! Le richieste di Riscatto Totale che pervengono all'Impresa entro i suddetti Periodi di Prenotazione sono automaticamente considerate come richieste di Riscatto Totale con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale, in base al periodo di ricezione.**

**Nessuna Garanzia è prestata dall'Impresa in caso di Riscatto con effetto in date diverse dalle Ricorrenze Annuali sopra indicate.**

**! In caso di Riscatto il Contraente potrebbe ricevere un importo inferiore alle somme versate.**

Per maggiori informazioni sulle modalità di adeguamento del Capitale Assicurato in caso di Riscatto consultare il successivo Articolo 10.

#### **IL RISCATTO NON PREVEDE COSTI.**

L'Impresa effettua il pagamento della somma dovuta secondo quanto previsto al successivo Articolo 13, punto 13.2.

## 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 di seguito.

Il Contratto prevede i seguenti **Costi di Caricamento** applicati sui Premi Ricorrenti:

<b>Caricamenti su ciascun Premio Ricorrente</b>	<b>1,50%</b>
-------------------------------------------------	--------------

Ciascun Premio Investito si determina diminuendo ogni Premio Ricorrente versato dei suddetti Costi di Caricamento.

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

Premio Ricorrente versato con cadenza annuale: € 5.000,00;

Caricamenti: 1,5%.

$$\begin{aligned} & \text{Premio versato: Tasso di Premio} \\ & \text{€ 5.000,00 : [1/(1-1,5\%)]} = \text{€ 5.000,00} - \text{€ 75,00} \\ & = \\ & \text{Premio Investito € 4.925,00.} \end{aligned}$$

I valori indicati sono solo esemplificativi.

Il Contratto prevede una **Commissione di gestione annua** della Gestione Separata BPM Valore pari a **1,00%**, applicata al Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata realizzato in ogni Periodo di osservazione.

Alla Commissione di gestione annua si aggiunge una **Commissione di overperformance** se il Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata è superiore al 3%.

La **Commissione di overperformance** è pari al 20% della differenza tra il Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata ed un coefficiente fisso, uguale al 3%.

✓ **Esempio di calcolo della Commissione di overperformance :**

Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata: 3,40%;

Coefficiente fisso: 3,00%;

Commissione di gestione: 1,00%.

$$\begin{aligned} & \text{20,00\% x (Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata - 3,00\%)} \\ & \text{20,00\% x (3,40\% - 3,00\%)} \\ & = \\ & \text{Commissione di overperformance = 0,08\%} \end{aligned}$$

I valori indicati sono solo esemplificativi.

**NON** sono previsti **Costi per il Riscatto** del Contratto.

## Articolo 10 – Modalità di partecipazione ai Risultati finanziari realizzati da BPM Valore

I Premi Investiti sono conferiti nella Gestione Separata BPM Valore, 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.

Ciascun 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 1,00%;
- della eventuale Commissione di *overperformance*, applicabile in caso di Tasso medio di rendimento annuo superiore al 3% e pari al 20% della differenza tra il rendimento della Gestione Separata ed il coefficiente fisso del 3%.

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

**In caso di prestazione a Scadenza, per decesso dell'Assicurato prima della Scadenza contrattuale o per Riscatto Totale esercitato con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale, l'Impresa garantisce la corresponsione dell'importo maggiore tra:**

- l'**ammontare dei Premi Investiti**, al netto di eventuali Riscatti Parziali, alla Data di Scadenza o alla data di ricezione presso l'Impresa della richiesta di pagamento per decesso dell'Assicurato o alla Ricorrenza annuale di riferimento;
- il **Capitale Assicurato Adeguato** alla Data di Scadenza o alla data di ricezione presso l'Impresa della richiesta di pagamento per decesso dell'Assicurato o alla Ricorrenza annuale di riferimento.

**Nessuna Garanzia è prestata dall'Impresa in caso di Riscatto con effetto in date diverse dalle Ricorrenze Annuali sopra indicate.**

**In caso di Riscatto il Contraente potrebbe ricevere un importo inferiore alle somme versate.**

Il **Periodo di osservazione** del Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata decorre dal 1° novembre e termina il 31 ottobre successivo.

### ✓ Esempio di calcolo della Misura di Partecipazione:

- a) Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata: **2,00%**;  
Commissione di gestione: **1,00%**;  
Commissione di *overperformance*: 0%.

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

- b) Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata: **3,40%**;  
Commissione di gestione: **1,00%**;  
Commissione di *overperformance*: **0,08%**.

$$\begin{aligned} & \text{Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata} - \text{Commissione di gestione} - \text{Commissione di} \\ & \quad \text{overperformance} \\ & \quad (3,40\% - 1,00\% - 0,08\%) \\ & \quad = \\ & \quad \text{Misura di Partecipazione} = 2,32\% \end{aligned}$$

I valori indicati sono solo esemplificativi.

## B) Modalità di applicazione della Misura di Partecipazione

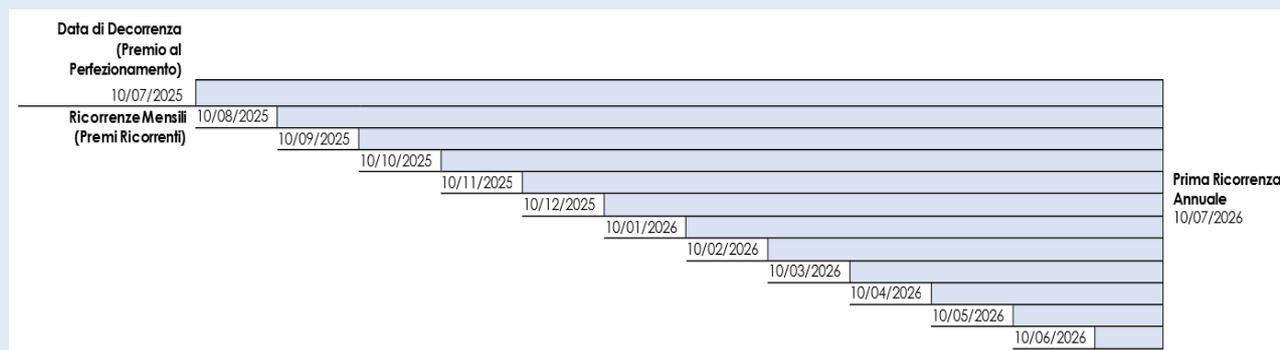
A partire dal 1° gennaio successivo al Periodo di osservazione sottoposto a verifica contabile, in occasione della Ricorrenza Annuale, la Misura di Partecipazione viene applicata alle prestazioni nei seguenti termini:

- a) **alla prima Ricorrenza Annuale** il Capitale Assicurato Adeguato riferibile al Premio al Perfezionamento si ottiene aggiungendo al corrispondente Premio Investito, un importo, positivo negativo o nullo, ottenuto moltiplicando detto Premio Investito per la Misura di Partecipazione indicata alla precedente lettera A). I Capitali Assicurati Adeguati riferibili ai Premi Investiti dopo il Premio al Perfezionamento, corrisposti dopo la Data di Decorrenza e prima della prima Ricorrenza Annuale si ottengono aggiungendo al relativo Premio Investito, un importo, positivo negativo o nullo, ottenuto moltiplicando detto Premio Investito per la Misura di Partecipazione indicata alla precedente lettera A), limitatamente alla frazione di anno che intercorre tra la data di accredito a favore dell'Impresa del relativo versamento e la data di calcolo della Misura di Partecipazione (*pro rata temporis*);
- b) **ad ogni Ricorrenza Annuale successiva** (Ricorrenza Annuale di riferimento), **compresa la Data di Scadenza**, il Capitale Assicurato Adeguato maturato alla Ricorrenza Annuale immediatamente precedente viene adeguato applicando la Misura di Partecipazione indicata alla precedente lettera A) per un anno intero con le stesse modalità di calcolo indicate in precedenza. Ai Capitali Assicurati Adeguati riferibili ai Premi Investiti in corso d'anno si applica la Misura di Partecipazione indicata alla precedente lettera A) *pro rata temporis*, fino alla Ricorrenza Annuale di riferimento con le stesse modalità indicate in precedenza.

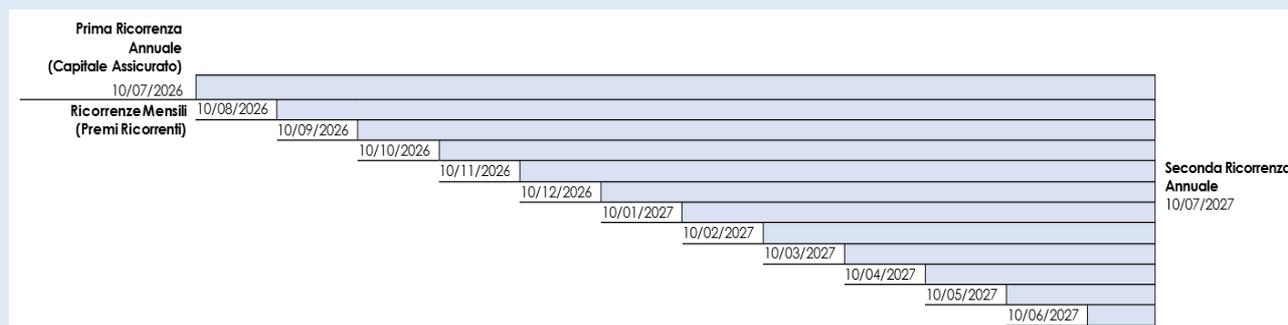
Le somme soggette ad adeguamento sono da intendersi al netto degli eventuali Riscatti Parziali effettuati entro la data di applicazione della Misura di Partecipazione.

### ✓ Esempi di periodi di tempo considerati ai fini dell'adeguamento di ciascuna porzione di Capitale Assicurato

1. Alla prima Ricorrenza Annuale (con cadenza versamento Premi mensile e in assenza di Riscatti Parziali)



## 2. Alla seconda Ricorrenza Annuale (con cadenza versamento Premi mensile e in assenza di Riscatti Parziali)



In caso di **Riscatto ed in caso di decesso dell'Assicurato**, la Misura di Partecipazione è applicata *pro rata temporis* dalla data della Ricorrenza Annuale del Contratto precedente la data della richiesta di Riscatto o la data di ricezione presso l'Impresa della richiesta di pagamento per decesso, fino alla data della richiesta di Riscatto o alla data di ricezione della richiesta di pagamento per decesso.

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.**

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

#### 1) Misura di Partecipazione positiva:

Capitale Assicurato: **€ 10.000,00**;

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

Commissione di gestione: **1,00%**;

Commissione di *overperformance*: 0,00%

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

Riscatti Parziali effettuati: € 0,00;

**Capitale Assicurato Adeguato: € 10.000,00 x (1 + 1,00%) = € 10.100,00.**

#### 2) Misura di Partecipazione negativa:

Capitale Assicurato: **€ 10.000,00**;

Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata: **- 0,50%**;

Commissione di gestione: **1,00%**;

Commissione di *overperformance*: 0,00%

Misura di Partecipazione: **- 0,50% - 1,00% = - 1,50%**;

Riscatti Parziali effettuati: € 0,00;

**Capitale Assicurato Adeguato: € 10.000,00 x (1 - 1,50%) = € 9.850,00.**

#### 3) Misura di Partecipazione nulla:

Capitale Assicurato: **€ 10.000,00**;

Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata: **1,00%**;

Commissione di gestione: **1,00%**;

Commissione di *overperformance*: 0,00%

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

Riscatti Parziali effettuati: € 0,00;

**Capitale Assicurato Adeguato: € 10.000,00 x (1 - 0,00%) = € 10.000,00.**

## Articolo 11 – Limiti di investimento nella Gestione Separata BPM Valore

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:

- € 500.000,00 nel corso dell'anno solare;
- € 1.000.000,00 a livello complessivo (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.

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 ha comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

**Attenzione! Se la designazione dei Beneficiari non avviene in forma nominativa, l'Impresa può incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari medesimi.**

In caso di più Beneficiari, la prestazione assicurativa è corrisposta ai Beneficiari in parti uguali tra loro, tranne nel caso in cui il Contraente indichi percentuali diverse al momento della designazione dei Beneficiari.

Se il Contraente designa come Beneficiari gli eredi (legittimi o testamentari) la prestazione assicurativa è liquidata ai soggetti che rivestono, 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 è 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

#### 13.1 Documentazione richiesta

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 deve 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 risulta:**
  - 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 è 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 può richiedere documenti ulteriori prima di procedere al pagamento.

### 13.2 Pagamenti da parte dell'Impresa

L'Impresa effettua il pagamento della somma dovuta entro **30 giorni** dal ricevimento della documentazione completa elencata nel presente Articolo per il caso di vita e di decesso dell'Assicurato e nell'Articolo 8 per i Riscatti. In caso di ritardo nel pagamento 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, il termine di 30 giorni decorre dal momento della ricezione della documentazione completa da parte dell'Impresa.**

Con riferimento alle richieste di Riscatto Totale richiesto con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale l'Impresa effettua il pagamento della somma dovuta entro **30 giorni dalla Ricorrenza Annuale prescelta** in presenza di documentazione completa, diversamente si consideri quanto sopra indicato.

### 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.**

### Articolo 16 – Comunicazioni in corso di Contratto

L'Impresa invia al Contraente, entro **60 giorni** dalla chiusura di ogni anno solare, il Documento unico di rendicontazione annuale della posizione assicurativa, che contiene almeno le seguenti informazioni:

- ammontare dei Premi versati 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 Separata, 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 **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 **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 che riguardano il 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 **45 giorni** dal ricevimento del reclamo.

In caso di mancato riscontro dall'Impresa nel termine di **45 giorni** o in caso di esito non soddisfacente del reclamo, è possibile rivolgersi:

- **all'IVASS** (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), per questioni che riguardano 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](mailto:ivass@pec.ivass.it);**
  - **via fax: 06 42133206.**

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

- **alla Consob** (Autorità per la vigilanza dei mercati finanziari), per questioni che riguardano 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](mailto: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, è necessario rivolgersi, 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 Valore

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 Valore, 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'ISVAP 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 Valore 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>- di cui Corporates</b>	<b>0%</b> <b>0%</b>	<b>100%</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 Valore 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 quelli 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](http://www.bancobpmvita.it)

Capitale Sociale € 2.099.125.000,00 interamente versato

Partecipante al Gruppo IVA Banco BPM - Partita IVA 10537050964

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.

## MODULO DI PROPOSTA/POLIZZA

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 O DELL'ESECUTORE (PER CONTRAENTE PERSONA GIURIDICA O IN PRESENZA DI PROCURA/ASSICURATO INCAPACE)		
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

Contratto di assicurazione mista, a premi ricorrenti, con partecipazione ai risultati finanziari realizzati da una gestione separata di attivi.

### PRESTAZIONI ASSICURATE

PRESTAZIONE INIZIALE		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 DISTRIBUTTRICE. 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?

SÌ       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 EMESSO 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 ADEBITO 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 del premio pattuito, 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.

#### DICHIARAZIONE 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, e l'Informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ai sensi del Regolamento Europeo (UE) "SFDR" 2019/2088.

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 3 "Esclusioni e rischio morte", articolo 4 "Premi", articolo 5 "Conclusione, Perfezionamento e Durata del Contratto", articolo 7 "Diritto di recesso", articolo 8 "Riscatto", 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 a quanto disposto dall'articolo 1919 del codice civile dà il consenso alla conclusione del presente contratto di assicurazione.

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

\_\_\_\_\_  
Per Assicurati minorenni o incapaci  
il Tutore o il Genitore esercente la Potestà

---

### 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 presente contratto è obbligatorio per l'adempimento degli obblighi precontrattuali e contrattuali.

Con riferimento alle ulteriori finalità di cui all'Informativa sopracitata ed in particolare per le attività di marketing/rilevamento della qualità dei servizi offerti, per le attività di profilazione, 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 la Compagnia Banco BPM Vita S.p.A., in qualità di Titolare del trattamento, (di seguito la "Compagnia" o il "Titolare") – C.F. 07122890960 con sede legale in Via Massaua n. 6, 20146 Milano - 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 (di seguito "GDPR" o "Regolamento"), Le rilasciamo pertanto le seguenti informazioni:

### **1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO**

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

### **2. NATURA DEL CONFERIMENTO E FONTE DEI DATI TRATTATI**

I Suoi dati personali (anagrafici, fiscali, di natura economica, eventualmente anche relativi alla Sua salute, biometrici, genetici, giudiziari) comunicati direttamente da Lei o reperiti dalla Compagnia 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 dalla Compagnia nella misura necessaria ed esatta per le finalità di seguito riportate.

Nel caso in cui Lei comunichi alla Compagnia 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.

La Compagnia non tratta dati che non siano strettamente necessari alle finalità di cui sotto.

### **3. FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO**

#### **A. FINALITÀ CONNESSE ALLA PRESTAZIONE DEI SERVIZI ASSICURATIVI E STRUMENTALI E ALLA PROPOSIZIONE, GESTIONE ED ESECUZIONE DEL RAPPORTO ASSICURATIVO/CONTRATTUALE (c.d. FINALITÀ ASSICURATIVA)**

Il conferimento del consenso al trattamento 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 tale consenso comporta l'impossibilità per la Compagnia di instaurare, proseguire e/o ottenere le prestazioni contrattuali inerenti al rapporto assicurativo, nonché i servizi e/o i prodotti oggetto del contratto. 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 ed esecuzione degli obblighi dalle stesse derivanti, raccolta dei premi, gestione del rapporto assicurativo;
- liquidazione dei sinistri, il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni;
- attività statistiche-tariffarie;
- la assicurazione, la coassicurazione o l'adempimento di altri specifici obblighi contrattuali.

**Base giuridica:** Esecuzione del contratto assicurativo.

#### **B. FINALITÀ PER 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

#### **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 € 2.099.125.000,00 interamente versato

Partecipante al Gruppo IVA Banco BPM - Partita IVA 10537050964

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.



prevenzione delle frodi nei servizi assicurativi o per adempiere a disposizioni o richieste dell'autorità di vigilanza e controllo (quali ad esempio la regolamentazione IVASS e la Direttiva Europea n. 2016/97 sulla distribuzione assicurativa).

**Base giuridica:** Rispetto di obblighi di legge.

### **C. FINALITÀ PER LEGITTIMO INTERESSE DEL TITOLARE**

Il trattamento dei Dati Personali è necessario per perseguire un legittimo interesse della Compagnia, ossia:

- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi assicurative;
- per svolgere attività di difesa dei diritti del Titolare in sede giudiziaria e stragiudiziaria;
- 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, nonché con altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa per la gestione del rischio assicurativo);
- per svolgere attività di tariffazione e sviluppo di nuovi prodotti;
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso la Compagnia 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.

**Base giuridica:** Esercizio di Interesse legittimo da parte del Titolare del trattamento dati.

### **D. FINALITÀ CONNESSE AD ATTIVITÀ PROMOZIONALI E/O DI MARKETING E RILEVAMENTO DELLA QUALITÀ DEL SERVIZIO**

La Compagnia può chiedere il consenso libero, specifico, informato ed inequivocabile al trattamento dei Suoi dati personali per svolgere attività di marketing e di profilazione relative ai prodotti e servizi assicurativi del Gruppo Banco BPM Vita S.p.A o al fine di conoscere il gradimento (c.d. customer satisfaction) in ordine alla qualità dei servizi offerti, rilevare i Suoi fabbisogni assicurativi e tenerLa aggiornata sulle nuove proposte commerciali e/o attività promozionali promosse dalla Compagnia o da società del gruppo di appartenenza della stessa, tramite modalità prevalentemente automatizzate (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 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. Il Suo esplicito consenso potrà in ogni momento essere liberamente revocato scrivendo all'indirizzo e-mail: [privacy@bancobpmvita.it](mailto:privacy@bancobpmvita.it) oppure inviando una comunicazione a mezzo posta ordinaria a Banco BPM Vita S.p.A., Via Massaua, 6 20146 Milano.

**Base giuridica:** Consenso per le finalità di marketing e di profilatura della clientela. Effettuare attività per rilevare il grado di soddisfazione della clientela.

## **4. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

I Dati Personali saranno trattati secondo principi di correttezza, liceità e trasparenza secondo 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 della Compagnia i dati saranno trattati da personale dipendente e/o collaboratore appositamente designato e formato, nell'ambito delle rispettive funzioni ed in conformità alle istituzioni ricevute, così da garantire la sicurezza, l'integrità e la riservatezza dei dati stessi nel rispetto delle misure organizzative, fisiche, informatiche e logiche previste dalle disposizioni vigenti.

Per talune attività la Compagnia potrà avvalersi di soggetti terzi che, svolgeranno compiti di natura tecnica e organizzativa e tratteranno i dati in veste di titolari autonomi, responsabili o contitolari del trattamento, sempre secondo le istruzioni impartite e nel rispetto delle misure di sicurezza previste.

I Suoi dati saranno conservati per un periodo di tempo di 10 anni decorrenti dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o di liquidazione definitiva del sinistro compatibile con l'assolvimento degli obblighi di legge e di quelli contrattuali.

La Compagnia in ogni caso provvederà alla conservazione per il tempo strettamente necessario dei dati da Lei forniti nel

caso di richiesta di preventivo cui non sia seguita la conclusione del contratto di assicurazione definitivo. I Dati potranno, altresì, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

## **5. 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" (per esempio: riassicuratori, coassicuratori, intermediari di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione, banche, SIM, SGR, legali, periti e medici).

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti costituenti la c.d. "catena assicurativa" potrà essere da Lei richiesto contattando il Responsabile della Protezione dei Dati, ai recapiti indicati al punto 7 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.

## **6. TRASFERIMENTO DEI DATI A PAESI EXTRA UE**

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.

Per le finalità sopra descritte, i Suoi dati potrebbero essere comunicati e trasferiti anche a destinatari che operano fuori dallo Spazio Economico Europeo. In ogni caso, il Titolare assicura sin d'ora che l'eventuale trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili stipulando, se necessario, accordi che garantiscano un livello di protezione adeguato e/o adottando le clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea che l'eventuale comunicazione dei Suoi dati personali a Destinatari fuori dallo Spazio Economico Europeo avverrà nel rispetto di quanto previsto dagli artt. 44 - 49 del GDPR.

La gestione e la conservazione dei Dati Personali, incluse le eventuali Categorie Particolari di Dati Personali e i Dati Giudiziari, avviene su archivi cartacei e su server del Titolare e/o di società terze nominate dallo stesso quali Responsabili esterni del trattamento.

I server sui quali sono archiviati i Dati di cui sopra sono ubicati in Italia e all'interno dell'Unione Europea. Resta in ogni caso inteso che il Titolare, ove si rendesse necessario, avrà facoltà di spostare l'ubicazione degli archivi e dei server dall'Italia e/o dall'Unione Europea in Paesi extra-UE.

## **7. DIRITTI DELL'INTERESSATO, MODALITÀ DI ESERCIZIO DEI DIRITTI E RECLAMO AL GARANTE PRIVACY**

In qualsiasi momento, avrà il diritto di chiedere:

- la conferma dell'esistenza o meno di un trattamento di dati personali che La riguardano e la loro natura;
- l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione dei dati in caso di inesattezza;
- 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 del consenso 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).

Il termine per la risposta all'Interessato è di 30 giorni, prorogabile di altri due mesi in casi di particolare complessità; in questi casi, il Titolare fornisce almeno una comunicazione interlocutoria all'interessato entro il termine di trenta giorni.

### **Il Titolare**

# **bpmvita** **accumula 3**

**Informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari  
ai sensi del Regolamento Europeo (UE) "SFDR" 2019/2088**

**(Tariffa 211L)**

Data ultimo aggiornamento: 04/07/2025



## 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.

L'impresa considera i rischi di sostenibilità nell'intero processo di investimento, nella definizione delle strategie, nel controllo del gestore esterno delegato, nel monitoraggio dei portafogli e nell'attività di gestione dei rischi ESG (Environmental, Social, Governance), avendo adottato sul punto precise direttrici di investimento con particolare riguardo a politiche di esclusione.

Con riferimento alle Gestioni Separate, l'Impresa ha adottato una specifica politica di esclusione tesa a escludere investimenti che non siano conformi ai principi adottati e definiti dalla stessa. In particolare:

### 1) esclusione di Emittenti Corporate

Sono esclusi gli investimenti diretti in Emittenti Corporate che, nello svolgimento della loro attività principale:

- siano coinvolti in attività relative ad armi controverse (mine anti-uomo, armi a grappolo, armi chimiche e biologiche, armi all'uranio impoverito e al fosforo bianco, munizioni cluster);
- violino uno o più principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida OCSE (Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico) destinate alle imprese multinazionali.

### 2) Esclusione di Emittenti Sovrani

Sono esclusi gli investimenti diretti in Titoli Sovrani emessi da Paesi che:

- violino i diritti umani relativi a libertà civili, diritti politici, condizioni di pace e convenzioni umanitarie;
- siano sottoposti a misure restrittive.

### 3) Esclusione di Fondi ed ETF

Sono esclusi investimenti diretti in Fondi ed ETF i cui emittenti sottostanti siano coinvolti in modo diretto e indiretto nella produzione di armi controverse, in società che violino i principi del Global Compact delle Nazioni Unite, OCSE e diritti umani. In relazione alle esposizioni dei sottostanti si definiscono dei valori soglia prudenziali.

L'Impresa ha avviato un percorso di integrazione progressiva nella propria Politica di investimento degli aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governo societario anche attraverso l'incremento di criteri, strumenti e attività utili a identificare e monitorare gli investimenti più esposti ai rischi di sostenibilità.

Il gestore esterno delegato si conforma e rispetta le linee di indirizzo e i principi di sostenibilità definiti dall'Impresa.

Pur integrando l'Impresa nelle proprie scelte di investimento i rischi di sostenibilità, il Contratto non prende in considerazione i principali effetti negativi (Principle Adverse Impacts - PAI) sui fattori di sostenibilità in quanto, allo stato attuale, le politiche di investimento dell'Impresa relative alle Gestioni Separate non identificano esternalità negative dell'investimento, con particolare riferimento ai PAI previsti dal quadro normativo e regolamentare di riferimento. In tale ambito, con il supporto del gestore esterno delegato, l'Impresa si sta impegnando ad identificare i 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.

PAGINA BIANCA