

# 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)

Impresa che realizza il prodotto: Banco BPM Vita S.p.A.

Prodotto: bpmvita accumula 3

Contratto rivalutabile (ramo I)

Data di realizzazione del DIP Aggiuntivo IBIP: 30/12/2022.

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.



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, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

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

Banco BPM Vita S.p.A. - Via Massaua n. 6 - 20146 - Milano; tel. (+39) 02/77002405; fax: (+39) 02/72235107; 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); 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 ed è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. del 17/03/94 e con Provvedimenti ISVAP n. 1208 del 07/07/99 e n. 2023 del 24/01/02.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio redatto ai sensi dell'articolo 91 del C.A.P., il patrimonio netto di Banco BPM Vita S.p.A. è pari a € 354.835.381 di cui il capitale sociale ammonta a € 179.125.000,00 e il totale delle riserve patrimoniali a € 136.393.336. 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). Il requisito patrimoniale di solvibilità dell'Impresa alla fine del periodo di riferimento è pari a € 158.847.401; il requisito patrimoniale minimo di solvibilità dell'Impresa alla fine del periodo di riferimento è pari a € 71.481.330; i fondi propri ammissibili alla loro copertura sono pari a € 405.076.343; il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari a 255,01%.

Al Contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni principali:

- a) prestazioni collegate ai Risultati finanziari di una Gestione Separata detenuta dall'Impresa e denominata BPM Valore;
- b) prestazioni in caso di vita (in forma di capitale): l'Impresa si impegna a liquidare l'importo maggiore tra l'ammontare dei Premi Ricorrenti Investiti, al netto di eventuali Riscatti Parziali, ed il Capitale Assicurato Adeguato ai Risultati finanziari della Gestione Separata, alla Data di Scadenza del Contratto;
- c) prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato (in forma di capitale): l'Impresa si impegna a liquidare l'importo maggiore tra l'ammontare dei Premi Ricorrenti Investiti, al netto di eventuali Riscatti Parziali, ed il Capitale Assicurato Adeguato ai Risultati finanziari della Gestione Separata, alla data di ricezione della richiesta di pagamento.

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

NON sono assicurabili:

- le persone fisiche con età pari o superiore ai 99 anni e sei mesi.

Il Contratto NON prevede coperture per i seguenti rischi:

- malattia;
- infortuni;
- rischi di cui ai rami danni.

Il Contratto può essere concluso solo da soggetti che, al momento della sottoscrizione, intrattengano un rapporto di conto corrente con la Banca Distributrice.



## Ci sono limiti di copertura?

Il Contratto NON prevede limiti di copertura.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Cosa fare in caso di evento?</b>       | <p><b>Denuncia:</b></p> <p>per richiedere il pagamento delle Prestazioni assicurative, il Contraente o il Beneficiario devono trasmettere richiesta scritta all'Impresa tramite raccomandata A/R o pec (gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it).</p> <p>La richiesta di pagamento può essere effettuata anche tramite la Banca Distributrice.</p> <p>La richiesta di pagamento dovrà essere corredata dalla seguente documentazione:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <u>per la prestazione in caso di vita dell'Assicurato:</u><ul style="list-style-type: none"><li>◦ copia di documento identificativo in corso di validità e del codice fiscale;</li><li>◦ indicazione del codice IBAN verso cui effettuare il pagamento della prestazione assicurativa;</li><li>◦ modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela compilato e sottoscritto;</li><li>◦ modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta.</li></ul></li><li>• <u>per la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:</u><ul style="list-style-type: none"><li>◦ comunicazione di decesso dell'Assicurato. I Beneficiari potranno richiedere il pagamento della prestazione all'Impresa anche disgiuntamente tra loro.</li><li>◦ copia del documento identificativo in corso di validità e del codice fiscale di ciascun Beneficiario;</li><li>◦ indicazione del codice IBAN verso cui effettuare il pagamento della prestazione assicurativa;</li><li>◦ Certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;</li><li>◦ Per Beneficiari minori o incapaci: copia autentica del provvedimento del Giudice Tutelare;</li><li>◦ dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà;</li><li>◦ copia autentica dell'ultimo testamento valido;</li><li>◦ modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela compilato e sottoscritto;</li><li>◦ modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta.</li></ul></li></ul> <p>L'Impresa potrà chiedere ulteriori documenti in presenza di situazioni per le quali risulti strettamente necessario acquisirli prima di procedere al pagamento.</p> <p><b>Prescrizione:</b></p> <p>I diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Decorso tale termine, la prestazione derivante dal Contratto dovrà essere devoluta da parte dell'Impresa al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b></p> <p>Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa liquida la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista. In difetto, fino alla data dell'effettivo pagamento, l'Impresa riconosce ai Beneficiari gli interessi moratori.</p> |
| <b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b> | Il Contratto non prevede la compilazione di un questionario sanitario o la sottoscrizione di dichiarazioni relative allo stato di salute dell'Assicurato.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |



## Quando e come devo pagare?

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Premio</b> | <p>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. 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.</p> <p>Il Contratto NON prevede il versamento di Premi Aggiuntivi.</p> <p>In ogni caso, non 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.</p> <p>Il pagamento avviene mediante addebito sul c/c bancario intrattenuto con la Banca Distributrice.</p> <p>Nel caso in cui il Contraente concludesse il proprio rapporto con la Banca Distributrice ha comunque il diritto a proseguire il Contratto effettuando i versamenti residui mediante bonifico bancario con le modalità che l'Impresa indicherà.</p> |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Rimborso</b> | Si ha diritto al rimborso dell'intero Premio eventualmente già corrisposto, in caso di revoca della Proposta/Polizza prima del perfezionamento del Contratto o in caso di recesso. L'Impresa, in queste ipotesi, non applica trattenute.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Sconti</b>   | Nell'ambito di specifiche campagne commerciali e/o al verificarsi di condizioni particolari che potrebbero riguardare, a titolo esemplificativo e non esaustivo, sia il Contraente e la relativa situazione assicurativa, sia l'ammontare del Premio corrisposto e i prodotti sottoscritti, potranno essere applicati da parte dell'Impresa e/o dell'Intermediario sconti e/o agevolazioni sui Costi dello specifico Contratto. Potranno inoltre essere previsti da parte dell'Impresa e/o dell'Intermediario - che ne determineranno tempo per tempo le relative condizioni - sconti e/o agevolazioni sui Costi applicabili in linea generale ai Contraenti. |

|                                                                                   |                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>                               |
| <b>Durata</b>                                                                     | Il Contratto prevede una durata fissa a scelta del Contraente tra 10, 15 o 20 anni. |
| <b>Sospensione</b>                                                                | Il Contratto NON prevede la sospensione delle garanzie.                             |

|                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Revoca</b>                                                                     | <p>Prima del perfezionamento del Contratto è possibile revocare la Proposta/Polizza tramite comunicazione scritta all'Impresa inviata tramite:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;</li> <li>lettera raccomandata A/R da inviare all'Impresa al seguente recapito: Banco BPM Vita S.p.A. - Direzione Operazioni - Via Massaua, 6 - 20146 Milano;</li> <li>pec (solo se il contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata) all'indirizzo: gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it.</li> </ul> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, completa della documentazione prevista, l'Impresa rimborserà per intero le somme eventualmente già corrisposte.</p> |
| <b>Recesso</b>                                                                    | <p>È possibile recedere dal Contratto entro 30 giorni dal suo perfezionamento, tramite comunicazione scritta all'Impresa inviata tramite:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;</li> <li>lettera raccomandata A/R da inviare all'Impresa al seguente recapito: Banco BPM Vita S.p.A. - Direzione Operazioni - Via Massaua, 6 - 20146 Milano;</li> <li>pec (solo se il contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata) all'indirizzo: gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it.</li> </ul> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, completa della documentazione prevista, l'impresa rimborserà per intero le somme già corrisposte.</p>                    |
| <b>Risoluzione</b>                                                                | La sospensione del pagamento dei Premi non comporta la risoluzione del Contratto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <b>Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Valori di riscatto e riduzione</b>                                               | <p>Decorso un anno dalla Data di Decorrenza è possibile riscattare totalmente il Contratto. Il Valore di Riscatto Totale sarà pari all'ammontare del Capitale Assicurato Adeguato alla data della richiesta di Riscatto.</p> <p>Il Contraente può inoltre richiedere il Riscatto Totale con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale della Data di Decorrenza del Contratto.</p> <p>Esclusivamente in tale caso, l'Impresa riconosce la garanzia indicata alla successiva sezione "<i>Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?</i>". Nel dettaglio, il Valore di Riscatto sarà pari all'importo maggiore tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>l'ammontare dei Premi investiti alla Ricorrenza Annuale di riferimento, al netto di eventuali Riscatti Parziali;</li> <li>il Capitale Assicurato adeguato alla Ricorrenza Annuale di riferimento.</li> </ul> <p><b>Nessuna garanzia è prestata dall'Impresa in caso di Riscatto con effetto in date diverse dalle Ricorrenze Annuali sopra indicate.</b></p> <p>La richiesta di Riscatto Totale con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale sarà accolta a condizione che:</p> |

|                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>pervenga all'Impresa nel Periodo di Prenotazione identificato in funzione della corrispondente Ricorrenza Annuale (nei 29 giorni antecedenti la Ricorrenza Annuale e nella data della Ricorrenza Annuale stessa);</li> <li>specifichi la Ricorrenza Annuale (quinta, decima o quindicesima) corrispondente al predetto Periodo di Prenotazione.</li> </ul> <p>Le richieste di Riscatto Totale ricevute dall'Impresa all'interno dei Periodi di Prenotazione saranno automaticamente considerate come richieste di Riscatto Totale con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale, in base al periodo di ricezione.</p> <p>Con il Riscatto Totale il Contratto si risolve.</p> <p>Decorso un anno dalla Data di Decorrenza delle garanzie è possibile riscattare parzialmente il Contratto, tuttavia <b>nei suddetti Periodi di Prenotazione</b> del Riscatto Totale con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale <b>NON sono consentiti Riscatti Parziali</b>. Il Riscatto Parziale comporta una riduzione delle prestazioni assicurate pari all'importo riscattato.</p> <p><b>Il Valore di Riscatto potrebbe risultare inferiore all'ammontare dei Premi versati.</b></p> <p>L'assicurazione NON prevede riduzione.</p> <p>A seguito di sospensione del pagamento dei Premi Ricorrenti, il Contraente ha facoltà di riprendere i versamenti ad una qualsiasi Ricorrenza Annuale o Ricorrenza Mensile della Data di Decorrenza del Contratto, in funzione della cadenza di pagamento dei Premi prescelta successiva alla data di sospensione.</p> |
| <b>Richiesta di informazioni</b> | <p>Per qualsiasi informazione relativa al Contratto puoi rivolgerti a: Banco BPM Vita S.p.A. - Direzione Operazioni - Via Massaua, 6 - 20146 Milano - recapito telefonico: 02-77.00.24.05 - fax 02-72.23.51.07 - indirizzo di posta elettronica: <a href="mailto:info.generale@bancobpmvita.it">info.generale@bancobpmvita.it</a>.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                                                                                                                                                                                                                                          |                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                                                                                                        | <b>A chi è rivolto questo prodotto?</b> |
| <p>Il prodotto è adatto a una clientela retail, con conoscenza ed esperienza medio-bassa, con una tolleranza al rischio di mercato-credito bassa, che desidera investire un capitale per preservarlo anche a scapito del rendimento.</p> |                                         |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Quali costi devo sostenere?</b>     |                    |                                        |             |        |                                       |        |                                       |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|-------------|--------|---------------------------------------|--------|---------------------------------------|--------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li><b>costi di ingresso:</b> la somma effettivamente investita si calcola riducendo dei Caricamenti ogni Premio Ricorrente corrisposto. I Caricamenti sono quanto trattenuto dall'Impresa per far fronte ai costi di acquisizione e gestione del Contratto e sono pari a 1,50%.</li> <li><b>costi correnti:</b> la Commissione di Gestione annua e l'eventuale Commissione di <i>overperformance</i> gravanti sul rendimento di BPM Valore di seguito indicate: <ul style="list-style-type: none"> <li>Commissione di Gestione annua: 1,00%;</li> <li>Commissione di <i>overperformance</i>: 20,00% della differenza, se positiva, tra il rendimento della Gestione Separata ed il coefficiente fisso del 3,00%.</li> </ul> </li> <li><b>tabella sui costi per Riscatto:</b> non sono previsti costi per l'operazione di Riscatto.</li> <li><b>tabella sui costi per l'erogazione della rendita:</b> il Contratto non prevede rendita.</li> <li><b>costi per l'esercizio delle opzioni:</b> il Contratto non prevede opzioni.</li> <li><b>costi di intermediazione:</b> in relazione ai costi evidenziati, nella tabella di seguito riportata è indicata la quota parte percepita dal distributore:</li> </ul> |                                        |                    |                                        |             |        |                                       |        |                                       |        |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>tipologia di costo</th><th>quota parte percepita dal distributore</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Caricamenti</td><td>90,67%</td></tr> <tr> <td>Commissione di Gestione di BPM Valore</td><td>22,50%</td></tr> <tr> <td>Commissione di <i>overperformance</i></td><td>50,00%</td></tr> </tbody> </table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                        | 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% |
| 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%                                 |                    |                                        |             |        |                                       |        |                                       |        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                 | <b>Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?</b> |
| <p><b>Rischi</b></p> <p>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:</p> |                                                               |

- l'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;
- 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.

**Tale garanzia non è prevista in caso di Riscatto richiesto 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 Contratto non prevede il consolidamento annuo delle Misure di Partecipazione ai Risultati finanziari della Gestione Separata.

Il Contratto non prevede la modifica del tasso di rivalutazione minimo.

Ferme le garanzie descritte, al fine di determinare il Capitale Assicurato, i Premi Investiti si adeguano annualmente in base alla Misura di Partecipazione al rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

La Misura di Partecipazione annua si ottiene sottraendo al Risultato finanziario della Gestione Separata, realizzato nel Periodo di Osservazione di competenza, la Commissione di Gestione annua pari a 1,00% oltre ad un eventuale commissione di *overperformance*. La Misura di Partecipazione annua viene attribuita al Capitale Assicurato a partire dal 1° gennaio successivo al Periodo di Osservazione sottoposto a verifica contabile, in occasione delle Ricorrenze Annuali della Data di Decorrenza del Contratto.

**La Misura di Partecipazione può essere positiva, negativa o nulla.**

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

#### **Potenziale rendimento**

Il Capitale Assicurato Adeguato è legato ai Risultati finanziari della Gestione Separata BPM Valore.

#### **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.

Con riferimento alla Gestione Separata, l'Impresa ha adottato una specifica politica di esclusione tesa a escludere investimenti che non siano conformi ai principi adottati e definiti dall'Impresa. In particolare, l'Impresa si impegna a non investire direttamente:

- in emittenti corporate che, nello svolgimento della loro attività principale, producano armi controverse, violino uno o più principi del Global Compact delle Nazioni Unite, traggano il 20% ed oltre dei loro ricavi dal settore carbonifero;
- in titoli di Stato emessi da Paesi in cui si verificano violazioni dei diritti umani e che siano sottoposti a misure restrittive.

Nella quota parte del portafoglio della Gestione Separata non costituita da titoli governativi vengono selezionate prevalentemente attività emesse da società che applicano le migliori pratiche ESG (Environmental, Social, Governance), individuate sulla base dei rating ESG elaborati e assegnati da agenzie di comprovata credibilità. È inoltre previsto un percorso di monitoraggio e approfondimento in relazione ai criteri sopra indicati.

Il gestore a cui è delegata la gestione di tutti gli attivi si conforma e rispetta le linee di indirizzo e i principi di sostenibilità definiti dall'Impresa.

L'Impresa sta procedendo, inoltre, ad una progressiva mappatura dei rischi di sostenibilità col fine di sviluppare le valutazioni dei principali impatti negativi sul rendimento dei prodotti di investimento assicurativo che rende disponibili, nell'ottica di ridurli nel tempo mediante strategie di investimento che rispecchino sempre più un adeguato profilo di responsabilità sociale ed ambientale e un buon comportamento in termini di governance.

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

| 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 (indicare quando obbligatori):</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).<br>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://ec.europa.eu/info/fin-net_en">https://ec.europa.eu/info/fin-net_en</a> ).                                                                                                                                                                                                                         |

| REGIME FISCALE                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <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>• <u>regime fiscale dei premi</u>: <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>• <u>regime fiscale delle prestazioni corrisposte</u>: <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> |

**L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**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.**

# **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: 17/10/2022



# Sommario

## Glossario

1 di 21

## Condizioni di Assicurazione

### Sezione I - Il prodotto bpmvita accumula 3

|        |                               |         |
|--------|-------------------------------|---------|
| Art. 1 | Caratteristiche del Contratto | 5 di 21 |
| Art. 2 | Prestazioni assicurate        | 5 di 21 |
| Art. 3 | Esclusioni e rischio morte    | 6 di 21 |
| Art. 4 | Premi                         | 7 di 21 |

### Sezione II - Pagamento del Premio, Conclusione del Contratto, Durata e Riscatto

|        |                                                     |         |
|--------|-----------------------------------------------------|---------|
| Art. 5 | Conclusione, Perfezionamento e Durata del Contratto | 7 di 21 |
| Art. 6 | Diritto di Recesso                                  | 8 di 21 |
| Art. 7 | Revoca                                              | 8 di 21 |
| Art. 8 | Riscatto                                            | 9 di 21 |

### Sezione III - Costi e rendimenti del prodotto

|         |                                                                             |          |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------|----------|
| Art. 9  | Costi                                                                       | 10 di 21 |
| Art. 10 | Modalità di partecipazione ai risultati finanziari realizzati da BPM Valore | 11 di 21 |
| A)      | Misura di Partecipazione                                                    | 11 di 21 |
| B)      | Modalità di applicazione della Misura di Partecipazione                     | 12 di 21 |
| Art. 11 | Limiti di investimento nella Gestione Separata BPM Valore                   | 14 di 21 |

## Sezione IV - Obblighi dell'Impresa, del Contraente e dei Beneficiari

|         |                                                            |          |
|---------|------------------------------------------------------------|----------|
| Art. 12 | Beneficiari                                                | 14 di 21 |
| Art. 13 | Documentazione richiesta e pagamenti da parte dell'Impresa | 15 di 21 |
| Art. 14 | Duplicato della Proposta/Polizza                           | 16 di 21 |
| Art. 15 | Cessione, Pegno e Vincolo                                  | 16 di 21 |
| Art.16  | Comunicazioni in corso di Contratto                        | 16 di 21 |
| Art. 17 | Prescrizione                                               | 16 di 21 |
| Art. 18 | Impignorabilità e insequestrabilità                        | 17 di 21 |

## Sezione V - Legge applicabile e risoluzione delle controversie

|         |                                                             |          |
|---------|-------------------------------------------------------------|----------|
| Art. 19 | Reclami e risoluzione delle controversie                    | 17 di 21 |
| Art. 20 | Legge applicabile al Contratto e rinvio alle norme di legge | 18 di 21 |

## Sezione VI - Regime fiscale

|         |                 |          |
|---------|-----------------|----------|
| Art. 21 | Tasse e imposte | 18 di 21 |
|---------|-----------------|----------|

## Regolamento della gestione interna separata BPM Valore

19 di 21

## PAGINA DI PRESENTAZIONE DEL CONTRATTO bpmvita accumula 3

**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 direttamente collegato 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, corredando le Condizioni di Assicurazione di esempi e box esplicativi.

*In particolare:*

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

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

Nelle Condizioni di Assicurazione troverai inoltre:

|                                                               |                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Termini contrattuali con<br><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 dovrai leggere con particolare cura e attenzione.                   |
| Riferimenti normativi<br>(→ art. 2952 c.c.)                   | Relativi a norme di legge di particolare importanza per la comprensione del prodotto e del suo funzionamento. |

# Glossario

## DEFINIZIONI

|   |                                       |                                                                                                                                                                                                                                           |
|---|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A | <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>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, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività. |
| C | <b>Beneficiario</b>                   | Persona fisica o giuridica designata dal Contraente che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.                                                                                              |
|   | <b>Capitale Assicurato</b>            | Un importo 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, adeguato, ad ogni Ricorrenza Annuale, in base alla Misura di Partecipazione ai Risultati finanziari realizzati dalla Gestione Separata.                                  |
|   | <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 interamente così i diritti di cui gode e gli obblighi cui soggiace.                                |
|   | <b>Commissioni di gestione</b>        | Parte del Risultato finanziario realizzato dalla Gestione Separata trattenuto annualmente dall'Impresa.                                                                                                                                   |
|   | <b>Commissione di overperformance</b> | Parte del rendimento che l'Impresa trattiene dal Risultato finanziario della Gestione Separata al verificarsi delle condizioni previste dal Contratto.                                                                                    |
|   | <b>Condizioni di Assicurazione</b>    | Insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di assicurazione.                                                                                                                                                                    |
|   | <b>Contraente</b>                     | Persona fisica o giuridica che stipula il Contratto di assicurazione 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 Scadenza</b>                           | Data, indicata in Proposta/Polizza, in cui cessano gli effetti del Contratto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|          | <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 pagato il Premio al Perfezionamento.                                                                                                                                                                                                                                  |
|          | <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 di assicurazione.                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <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>Gestione Separata</b>                          | Un portafoglio di investimenti appositamente creato dall'Impresa e gestito separatamente 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>I</b> | <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 di assicurazione.<br>Nella fattispecie: Banco BPM Vita S.p.A. – via Massaua 6 – 20146 Milano.                                                                                                                                                                                         |
| <b>L</b> | <b>Liquidazione</b>                               | Pagamento ai Beneficiari delle somme dovute al verificarsi dell'evento assicurato.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>M</b> | <b>Misura di Partecipazione</b>                   | Misura di partecipazione ai risultati finanziari realizzati dalla Gestione Separata. Viene applicata alle somme investite nella Gestione Separata con le modalità e nei tempi indicati nelle Condizioni di Assicurazione. La Misura di Partecipazione può risultare positiva, negativa o nulla.                                                                                                    |
| <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 Risultato finanziario 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 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.<br>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.<br>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>Proposta/Polizza</b>                              | Documento, sottoscritto dalle parti che, una volta pagato il Premio al Perfezionamento, fornisce la prova dell'esistenza del Contratto di assicurazione.                                                                                                                                                           |
|   | <b>Pro rata temporis</b>                             | È il meccanismo di applicazione dell'adeguamento della prestazione "in proporzione al tempo trascorso".                                                                                                                                                                                                            |
| R | <b>Recesso (o Ripensamento)</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 BPM Valore.                                                                                                                                                                                                                                                |
|   | <b>Revoca</b>                                        | Diritto del Proponente di revocare la Proposta/Polizza prima della conclusione del Contratto.                                                                                                                                                                                                                      |
|   | <b>Ricorrenza Annuale</b>                            | L'anniversario annuale della Data di Decorrenza del Contratto di assicurazione.                                                                                                                                                                                                                                    |
|   | <b>Ricorrenza Mensile</b>                            | L'anniversario mensile della Data di Decorrenza del Contratto di assicurazione.                                                                                                                                                                                                                                    |
|   | <b>Riscatto Totale</b>                               | Facoltà del Contraente di risolvere anticipatamente il Contratto, chiedendo la liquidazione delle somme maturate al momento della richiesta.                                                                                                                                                                       |
|   | <b>Riscatto Parziale</b>                             | Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del Valore di Riscatto maturato sul Contratto al momento della richiesta.                                                                                                                                                                           |
|   | <b>Risultato finanziario della Gestione Separata</b> | Risultato finanziario ottenuto dalla Gestione Separata nel Periodo di Osservazione previsto dal regolamento della gestione stessa.                                                                                                                                                                                 |
| S | <b>Scadenza</b>                                      | Data in cui cessano gli effetti del Contratto.                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|          |                             |                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          | <b>Set informativo</b>      | L'insieme dei documenti contrattuali e precontrattuali predisposti dall'Impresa e consegnati unitariamente 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: $[1 / (1 - \text{Caricamenti})]$ , arrotondando poi il risultato alla sesta cifra decimale. |
| <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 sia 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 (a 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 separatamente dagli altri attivi detenuti dall'Impresa.

È **assicurabile** la persona fisica che:

- ✓ alla decorrenza del Contratto abbia un'età anagrafica non superiore a 99 anni e sei mesi meno un giorno.

**Non è assicurabile:**

- ✓ la persona fisica che abbia un'età uguale o superiore a 99 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 sia interdetto, inabilitato, sottoposto ad amministrazione di sostegno o ad altre misure che limitino la capacità di stipulare contratti.

### Articolo 2 – Prestazioni assicurate

Il Contratto prevede Prestazioni assicurate sotto forma di capitale.

Il Contratto prevede prestazioni per il caso vita alla Data di Scadenza o al decesso dell'Assicurato 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 caso vita:**

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**

✓ **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: € 50.000,00;
- 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 = € 50.000,00;
- Capitale Assicurato Adeguato = **€ 50.981,35 (→ Importo maggiore)**

*2) si ottiene così la prestazione caso morte*

I Beneficiari riceveranno la somma di **€ 50.981,35**

### 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 si veda 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 assicurativa che il Contraente o i Beneficiari designati riceveranno 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 – Diritto di Recesso

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

Il Recesso può essere esercitato tramite una **comunicazione scritta all'Impresa da cui emerga 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. – Direzione Operazioni – Via Massaua, 6 - 20146 Milano;**
- pec (**SOLO se il Contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata**) indirizzata a **gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it.**

La **richiesta di Recesso** deve essere **corredata** dai seguenti documenti (fatta eccezione per quelli già presentati e ancora in corso di validità):

- 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.

Il Recesso ha effetto dalle ore ventiquattro del giorno della comunicazione.

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

Nel caso in cui il Contratto sia stato dato in Pegno o comunque vincolato, oppure quando il Contraente e il Beneficiario abbiano 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 7 – 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 emerga 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. – Direzione Operazioni – Via Massaua, 6 - 20146 Milano;**
- pec (**SOLO se il Contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata**) indirizzata a **gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it.**

Entro **trenta (30) giorni** dalla comunicazione di Revoca, l'Impresa rimborsa al Contraente il Premio eventualmente già versato.

## Articolo 8 – Riscatto

Trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza, è possibile riscattare **totalmente** o **parzialmente** il 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. – Direzione Operazioni – Via Massaua, 6 - 20146 Milano;**
- pec (**SOLO se il Contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata**) indirizzata a **gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it.**

**La richiesta di Riscatto** deve essere **corredata** da (fatta eccezione per i documenti già presentati e ancora in corso di validità):

- 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.

In presenza di situazioni che rendono necessaria un'indagine più approfondita, l'Impresa potrà richiedere documenti ulteriori prima di procedere al pagamento.

Nel caso in cui il Contratto sia stato dato in Pegno o comunque Vincolato oppure quando il Contraente e il Beneficiario abbiano 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 sarà 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.

Esclusivamente nel caso in cui il Contraente chieda il **Riscatto Totale con effetto alla quinta, decima o quindicesima Ricorrenza Annuale**, il Valore di Riscatto sarà 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, dovrà:

- 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 perverranno all'Impresa entro i suddetti Periodi di Prenotazione saranno 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 si rinvia al successivo Art. 10.

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

L'Impresa effettua il pagamento della somma dovuta entro **trenta giorni (30)** dal ricevimento di tutta la documentazione elencata nel presente Articolo. **Qualora la richiesta non fosse completa della documentazione prevista e/o dalle informazioni indispensabili per l'esecuzione, la stessa si considera recepita dall'Impresa al momento della ricezione della documentazione completa.**

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 trenta giorni (30) dalla Ricorrenza Annuale prescelta** in presenza di documentazione completa, diversamente si consideri quanto sopra indicato.

### **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%.

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

Il Contratto prevede una **Commissione di gestione annua** della Gestione Separata BPM Valore pari a **1,00%**, applicata al Risultato finanziario della Gestione.

Alla Commissione di gestione annua si aggiunge una **Commissione di overperformance** se il Risultato finanziario della Gestione Separata è superiore al 3%.

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

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

Risultato finanziario della Gestione Separata: 3,40%

Coefficiente fisso: 3,00%

Commissione di gestione: 1,00%

$$\begin{aligned} &20,00\% \times (\text{Risultato finanziario della Gestione} - 3,00\%) \\ &20,00\% \times (3,40\% - 3,00\%) \\ &= \\ &\text{Commissione di overperformance} = 0,08\% \end{aligned}$$

**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 annualmente 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 della Gestione Separata.

### A) Misura di Partecipazione

La **Misura di Partecipazione** è pari al Risultato finanziario annuo della Gestione Separata, diminuito:

- della Commissione annua di gestione pari a 1,00%;

- della eventuale Commissione di *overperformance*, applicabile in caso di Risultato finanziario 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 Risultato finanziario della Gestione Separata decorre dal 1° novembre e termina il 31 ottobre successivo.

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

- a. Risultato finanziario della Gestione Separata: **2,00%**;  
Commissione di gestione: **1,00%**;  
Commissione di *overperformance*: 0%;

Risultato finanziario della Gestione Separata - Commissioni di gestione

**2,00% - 1,00%**

=

**Misura di Partecipazione = 1,00%**

- b. Risultato finanziario della Gestione Separata: **3,40%**;  
Commissione di gestione: **1,00%**;  
Commissione di *overperformance*: **0,08%**;

Risultato finanziario della Gestione Separata - Commissioni di gestione - Commissione di *overperformance*

**(3,40% - 1,00% - 0,08%)**

=

**Misura di Partecipazione = 2,32%**

## 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 successivamente al 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 della Compagnia 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)

| Data di Decorrenza<br>(Premio al<br>Perfezionamento) |                                                    |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 11/07/2022                                           |                                                    |
| Ricorrenze Mensili<br>(Premi Ricorrenti)             |                                                    |
| 11/08/2022                                           |                                                    |
| 11/09/2022                                           |                                                    |
| 11/10/2022                                           |                                                    |
| 11/11/2022                                           |                                                    |
| 11/12/2022                                           |                                                    |
| 11/01/2023                                           |                                                    |
| 11/02/2023                                           |                                                    |
| 11/03/2023                                           |                                                    |
| 11/04/2023                                           |                                                    |
| 11/05/2023                                           |                                                    |
| 11/06/2023                                           |                                                    |
|                                                      | <b>Prima Ricorrenza<br/>Annuale<br/>11/07/2023</b> |

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

|                                                   |  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---------------------------------------------------|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--|--|------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Prima Ricorrenza Annuale<br>(Capitale Assicurato) |  | 11/07/2023 |            |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  | Seconda Ricorrenza Annuale<br>11/07/2024 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ricorrenze Mensili<br>(Premi Ricorrenti)          |  | 11/08/2023 |            |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                   |  | 11/09/2023 |            |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                   |  |            | 11/10/2023 |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                   |  |            |            | 11/11/2023 |            |            |            |            |            |            |            |  |  |                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                   |  |            |            |            | 11/12/2023 |            |            |            |            |            |            |  |  |                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                   |  |            |            |            |            | 11/01/2024 |            |            |            |            |            |  |  |                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                   |  |            |            |            |            |            | 11/02/2024 |            |            |            |            |  |  |                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                   |  |            |            |            |            |            |            | 11/03/2024 |            |            |            |  |  |                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                   |  |            |            |            |            |            |            |            | 11/04/2024 |            |            |  |  |                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                   |  |            |            |            |            |            |            |            |            | 11/05/2024 |            |  |  |                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                   |  |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 11/06/2024 |  |  |                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |

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 essendo previsto alcun consolidamento annuo, 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;

Risultato finanziario della Gestione Separata: **2.00%**;

Commissioni di gestione: **1,00%:**

Commissione di overperformance: 0,00%

Misura di Partecipazione: **1,00%**:

Riscatti Parziali effettuati: € 0.00:

**Capitale Assicurato Adeguato : € 10.100,00.**

**(2) Misura di Partecipazione negativa:**

Capitale Assicurato: € 10.000,00;  
Risultato finanziario della Gestione Separata: - 0,50%;  
Commissioni di gestione: 1,00%;  
Commissione di overperformance: 0,00%;  
Misura di Partecipazione: -1,50%;  
Riscatti Parziali effettuati: € 0,00;  
**Capitale Assicurato Adeguato: € 9.850,00.**

**(3) Misura di Partecipazione nulla:**

Capitale Assicurato: € 10.000,00;  
Risultato finanziario della Gestione Separata: 1,00%;  
Commissioni di gestione: 1,00%;  
Commissione di overperformance: 0,00%;  
Misura di Partecipazione: 0,00%;  
Riscatti Parziali effettuati: € 0,00;  
**Capitale Assicurato Adeguato: € 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 complessivamente (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.

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

La designazione dei Beneficiari **NON** può essere **revocata** o **modificata** nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano 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 abbia comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

In caso di più Beneficiari, la prestazione assicurativa sarà corrisposta ai Beneficiari in parti uguali tra loro, salva espressa indicazione di percentuali diverse da parte del Contraente al momento della designazione dei Beneficiari.

Nell'ipotesi di designazione degli eredi (legittimi o testamentari) sono Beneficiari i soggetti che rivestano, 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 sarà 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**

Per il pagamento delle prestazioni da parte dell'Impresa devono essere consegnati i documenti di seguito elencati (fatta eccezione per quelli già presentati e ancora in corso di validità), attraverso la Banca Distributrice o, direttamente, tramite raccomandata A/R indirizzata a Banco BPM Vita S.p.A. – Direzione Operazioni – Via Massaua, 6 – 20146 Milano o all'indirizzo pec: gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it, necessari a verificare l'esistenza effettiva dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto:

- in caso di vita dell'Assicurato:
  - richiesta scritta di pagamento indirizzata all'Impresa. 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. I Beneficiari potranno richiedere il pagamento della prestazione all'Impresa anche disgiuntamente tra loro. La richiesta dovrà 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 risulti:**
    - 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 sia 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 potrà richiedere documenti ulteriori prima di procedere al pagamento.

### 13.2 Pagamenti da parte dell'Impresa

L'Impresa effettua il pagamento della somma dovuta entro **trenta giorni (30)** dal ricevimento della documentazione elencata nel presente articolo. In difetto e fino alla data dell'effettiva liquidazione, l'Impresa riconosce ai Beneficiari gli interessi moratori. **Qualora la richiesta non fosse completa della documentazione prevista e/o dalle informazioni indispensabili per l'esecuzione, la stessa si considera recepita dall'Impresa al momento della ricezione della documentazione completa.**

L'Impresa effettua il pagamento della somma dovuta mediante bonifico bancario. Per tale motivo è richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) su cui effettuare il pagamento.

### 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 soltanto 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.**

In nessun caso nel corso della Durata del Contratto, la Banca Distributrice, ovvero qualsiasi società ad essa collegata tramite rapporti partecipativi, potrà essere indicata come Beneficiaria o vincolataria delle prestazioni assicurative.

### Articolo 16 – Comunicazioni in corso di Contratto

L'Impresa invia al Contraente, entro **sessanta (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, 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 **dieci (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 **dieci (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 inesquestrabilità

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 inerenti al 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 **quarantacinque (45)** giorni dal ricevimento del reclamo.

In caso di mancato riscontro dall'Impresa nel termine di **quarantacinque (45)** giorni o in caso di esito non soddisfacente del reclamo, potrai rivolgerti:

- **all'IVASS** (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), per questioni inerenti 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 può essere reperito sul sito dell'Autorità: [www.ivass.it](http://www.ivass.it).
- **alla Consob** (Autorità per la vigilanza dei mercati finanziari), per questioni inerenti 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 esauriente 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, dovrai rivolgerti, 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>0 %</b>      | <b>100 %</b>    |
| <b>- di cui Corporates</b>       | <b>0 %</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 € 179.125.000,00 int. vers. - Rappresentante del Gruppo IVA

Gruppo assicurativo Banco BPM Vita - Partita IVA 10541960968

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.

|        |  |
|--------|--|
| 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<br>(RESIDENZA) | (SE DIVERSO DA QUELLO DI | COD. FISCALE RAPPRESENTANTE LEGALE<br>(PERSONA GIURIDICA) | (PER CONTRAENTE |
|                                                          |                          |                                                           |                 |

|                                 |                            |
|---------------------------------|----------------------------|
| INDIRIZZO E-MAIL DEL CONTRAENTE | NR TELEFONO DEL 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

|  |
|--|
|  |
|--|

#### 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?

SI

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 ADDEBITO 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.

#### **DICHIARAZIONI 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.

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 6 "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 al disposto dell'articolo 1919 del codice civile dà il consenso alla conclusione del presente contratto di assicurazione.

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Assicurato  
(se persona diversa 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 contratto è obbligatorio per l'adempimento degli obblighi precontrattuali e contrattuali.

Inoltre, con riferimento alle ulteriori finalità di cui all'Informativa, ed in particolare per le attività di marketing, 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.

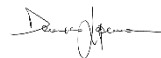
\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

\_\_\_\_\_  
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 Banco BPM Vita S.p.A. (di seguito "Impresa") 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 ("GDPR"), Le rilasciamo pertanto le seguenti informazioni:

### **A. NATURA DEI DATI TRATTATI, FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO**

I Suoi dati personali (anagrafici, fiscali, di natura economica, eventualmente anche relativi alla Sua salute, biometrici, genetici, giudiziari) comunicati direttamente da Lei o reperiti dall'Impresa 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 dall'Impresa per le finalità di seguito riportate.

Nel caso in cui Lei comunichi all'Impresa 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.

#### **A.1 FINALITÀ CONNESSE ALLA PRESTAZIONE DEI SERVIZI E ALLA GESTIONE ED ESECUZIONE DEL RAPPORTO ASSICURATIVO/CONTRATTUALE**

Il conferimento 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 tali Dati Personali comporta l'impossibilità di instaurare, proseguire e/o ottenere le prestazioni contrattuali inerenti al rapporto assicurativo. 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, raccolta dei premi, gestione del rapporto assicurativo;
- liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni;
- attività statistico-tariffarie e di profilazione della clientela.

#### **A.2 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 prevenzione delle frodi nei servizi assicurativi o per adempiere a disposizioni o richieste dell'autorità di vigilanza e controllo (ad esempio la normativa in materia di antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo impone la profilazione del rischio di riciclaggio e del confronto con liste pubbliche a contrasto del terrorismo internazionale e la comunicazione dei dati agli intermediari al solo fine di perseguire le finalità connesse all'applicazione della disciplina antiriciclaggio; la regolamentazione IVASS e la Direttiva Europea sulla distribuzione assicurativa (IDD) richiedono la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto per l'intero corso di vita dello stesso; la normativa inerente alla prevenzione delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto d'identità, richiede la comunicazione dei dati ai fini dell'alimentazione del relativo archivio centrale automatizzato - SCIPAFI).

### **A.3 LEGITTIMO INTERESSE DEL TITOLARE**

Il trattamento dei Dati Personali è necessario per perseguire un legittimo interesse dell'Impresa, ossia:

- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi assicurative;
- 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);
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso l'Impresa 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.

### **A.4 FINALITÀ CONNESSE AD ATTIVITÀ PROMOZIONALI E/O DI MARKETING**

L'Impresa può chiedere il consenso al trattamento dei Suoi dati personali al fine conoscere il gradimento in ordine alla qualità dei servizi offerti, rilevare i Suoi fabbisogni assicurativi e tenerLa aggiornato sulle nuove proposte commerciali e/o attività promozionali promosse dall'Impresa o da società del gruppo di appartenenza della stessa, anche tramite 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.1 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.

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

I Dati Personali saranno trattati con 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 dell'Impresa i dati saranno trattati da personale dipendente e/o collaboratore appositamente designato, nell'ambito delle rispettive funzioni ed in conformità alle istruzioni ricevute, così da garantire la sicurezza, l'integrità e la riservatezza dei dati stessi nel rispetto delle misure organizzative, fisiche e logiche previste dalle disposizioni vigenti.

Per talune attività l'Impresa potrà utilizzare soggetti terzi che, sempre secondo le istruzioni impartite e nel rispetto delle misure di sicurezza previste, svolgeranno compiti di natura tecnica e organizzativa.

I Suoi dati saranno conservati per un periodo di tempo compatibile con l'assolvimento degli obblighi di legge e di quelli contrattuali.

## **C. 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".

L'elenco aggiornato dei soggetti costituenti la c.d. "catena assicurativa" potrà essere da Lei richiesto contattando il Responsabile della Protezione dei Dati, ai recapiti indicati alla lettera D 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..

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.

## **D. DIRITTI DELL'INTERESSATO**

In qualsiasi momento, avrà il diritto di chiedere:

- la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano e la loro natura;
- l'aggiornamento o la rettifica in caso di inesattezza;
- le finalità e modalità del trattamento;
- 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 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).

#### **E. TITOLARE DEL TRATTAMENTO**

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