

# Documento contenente le informazioni chiave



## Scopo

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

## Prodotto: BANCO BPMVITA Coupon Plus (tariffa 21CY)

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

**Sito web dell'ideatore del prodotto:** [www.bancobpmvita.it](http://www.bancobpmvita.it)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero di telefono:** 02.77.00.24.05

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

**Data di realizzazione del Documento:** 02/01/2026

## Cos'è questo prodotto?

- Tipo:** contratto di assicurazione mista a Premio Unico, con partecipazione ai Risultati Finanziari realizzati da due Gestioni Separate di attivi e con Cedola annua.
- Termine:** il Contratto ha una Durata fissa pari a 10 anni. Banco BPM Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il prodotto. Il Contratto si estingue automaticamente al verificarsi di una delle seguenti condizioni: Scadenza, decesso dell'Assicurato o nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di Recesso o di Riscatto Totale.
- Obiettivi:** il Premio Unico versato, al netto dei relativi Costi, viene conferito nelle Gestioni Separate di attivi denominate BPM Sicurgest e BBPM Agile, rispettivamente in base alle seguenti percentuali fisse e non modificabili: 30% e 70%. L'Impresa riconosce annualmente al Capitale Assicurato di pertinenza delle singole Gestioni Separate una partecipazione al rispettivo rendimento che non può essere inferiore allo 0,00%. Gli attivi detenuti da BPM Sicurgest e da BBPM Agile sono prevalentemente di tipo obbligazionario (titoli di debito Governativi e Corporate), ma possono costituire oggetto di investimento anche titoli di capitale, depositi bancari, pronti contro termine, quote di OICR.
- Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto è adatto ad una clientela di persone fisiche o giuridiche, con conoscenza ed esperienza anche di base, con una tolleranza al rischio di mercato-credito anche bassa, con un orizzonte temporale di investimento almeno di breve periodo, che desidera preservare il Premio versato anche a scapito del rendimento e ricevere un flusso cedolare periodico anche minimo attraverso uno strumento che, eventualmente, consente anche di semplificare la gestione del passaggio generazionale.
- Prestazioni assicurative e costi:** in caso di vita dell'Assicurato alla Scadenza del Contratto verrà liquidata una prestazione pari al Capitale Assicurato rivalutato fino alla Data di Scadenza (ottenuto sommando i Capitali Assicurati di pertinenza delle Gestioni Separate rispettivamente rivalutati fino a tale Data).

In caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza verrà liquidata una prestazione pari al Capitale Assicurato rivalutato fino alla data di ricezione presso l'Impresa della richiesta di pagamento per decesso dell'Assicurato (ottenuto sommando i Capitali Assicurati di pertinenza delle Gestioni Separate rispettivamente rivalutati fino alla suddetta data).

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

Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza del Contratto, l'Impresa corrisponderà al Contraente una Cedola pari alla differenza, se positiva, tra il Capitale Assicurato rivalutato e il Premio Unico Investito.

L'età del soggetto Assicurato deve essere compresa tra 18 anni e 88 anni e sei mesi meno un giorno. Il Premio Unico non può essere inferiore a € 5.000,00 e superiore a € 499.999,99. Non è consentito il versamento di Premi Aggiuntivi.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Banco BPM Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.
- Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del Capitale Assicurato di pertinenza delle Gestioni Separate. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
- Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo € 0,00

		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
Minimo	Il rendimento è garantito alle condizioni descritte alla precedente sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"	€ 9.950	€ 9.950	€ 9.950
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.114 1,14%	€ 10.442 0,89%	€ 10.478 0,49%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.118 1,18%	€ 10.675 1,36%	€ 11.316 1,32%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.122 1,22%	€ 10.797 1,60%	€ 11.762 1,76%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.129 1,29%	€ 10.963 1,92%	€ 12.470 2,43%
<b>Scenari di decesso</b>				
Evento assicurato	<b>Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi</b>	€ 10.122	€ 10.797	€ 11.762

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

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

In caso di insolvenza di Banco BPM Vita S.p.A., l'Investitore potrebbe subire una perdita finanziaria. Alla data di redazione del presente documento, non è operativo alcun sistema di indennizzo degli Investitori o sistema di garanzia a copertura di un'eventuale perdita a causa dell'insolvenza dell'Impresa.

La Legge 30 dicembre 2023, n. 213 (la "Legge di Bilancio") ha tuttavia previsto l'istituzione del Fondo di garanzia per le polizze vita (il "Fondo di Garanzia" o "Fondo"), la cui funzione sarà quella di intervenire a tutela di beneficiari e aventi diritto alle prestazioni assicurative dedotte in polizze sulla vita nell'ipotesi in cui l'impresa assicurativa sia sottoposta a procedure concorsuali. A tal fine, il Fondo di Garanzia - una volta che sarà pienamente operativo - avrà una autonoma dotazione, finanziata dalle imprese assicurative e dagli intermediari aderenti, sulla base dell'ammontare delle riserve tecniche delle imprese medesime.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000,00 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 179	€ 697	€ 1.344
Incidenza annuale dei costi (*)	1,80%	1,41% ogni anno	1,35% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,11% prima dei costi e al 1,76% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato in seguito. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,30% del Premio Unico, 0,54% annuo del capitale riferito a ciascuna Gestione Separata). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	— caricamento pari all'0,50% dell'importo versato, corrispondente alla % indicata nella colonna successiva; — sono compresi i costi di distribuzione dello 0,30% dell'importo versato. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissione di gestione pari all'1,30% del valore dell'investimento all'anno. Commissione di overperformance pari al 10% della differenza tra il rendimento di ciascuna Gestione ed il 3,50%.	1,29%
Costi di transazione	0,00% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,00%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per le Gestioni Separate non si applicano le commissioni di performance.	0,00%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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

### Periodo minimo di detenzione richiesto: 6 mesi

È possibile riscattare totalmente il contratto trascorsi 6 mesi dalla relativa data di decorrenza, mediante richiesta scritta all'Impresa. Come indicato nella precedente sezione "Quali sono i costi?", il disinvestimento anticipato non comporta l'applicazione di Costi. Con riferimento alle Gestioni Separate sottostanti il Contratto, si precisa che in caso di Riscatto non viene applicata la rispettiva Misura di Partecipazione ai rendimenti realizzati in proporzione al periodo di tempo trascorso (pro rata temporis) dall'ultima Ricorrenza Annuale del Contratto fino alla data di richiesta di Riscatto.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami relativi al Contratto e alla sua esecuzione devono essere inoltrati per iscritto a: Banco BPM Vita S.p.A. - Gestione Reclami - Via Massaua, 6 - 20146 Milano; fax: 02.85.96.44.40; email: [reclami@bancobpmvita.it](mailto:reclami@bancobpmvita.it), o email certificata: [comunicazioni@pec.bancobpmvita.it](mailto:comunicazioni@pec.bancobpmvita.it) oppure possono essere inoltrati compilando l'apposito modulo sul sito internet dell'Impresa.

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

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

## Altre informazioni rilevanti

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

- il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo;
  - e
  - le Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario e del Regolamento delle Gestioni Separate;
- che danno, con maggior dettaglio, tutte le informazioni relative al prodotto.

Sul nostro sito internet all'indirizzo [www.bancobpmvita.it](http://www.bancobpmvita.it), oltre a quanto in precedenza elencato, sono disponibili anche il rendiconto annuale delle Gestioni Separate BPM Sicurst e BBPM Agile certificati da una società di revisione contabile e il prospetto della composizione delle Gestioni stesse.