

## 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 Rete 85 Global Dividend Growth

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: 01/08/2023

**AVVERTENZA: state per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** contratto di assicurazione sulla vita a termine fisso e a Premio Unico di tipo unit linked, con prestazione aggiuntiva in caso di decesso dell'assicurato.
- **Termine:** il Contratto ha una Durata fissa pari a cinque 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 o nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di Recesso o di Riscatto Totale.
- **Obiettivi:** l'obiettivo del prodotto è di realizzare l'incremento graduale del valore complessivo delle somme che vi affluiscono mirando a minimizzare, al tempo stesso, la possibilità che il Valore Unitario della Quota del Fondo Interno sottostante, BBPMVITA GDG net85, risulti inferiore all'85% del massimo Valore Unitario raggiunto dalla Quota stessa nell'arco del periodo di attività del Fondo Interno (Obiettivo di Protezione). La gestione del Fondo Interno attua una strategia di allocazione dinamica degli investimenti che ribilancia nel tempo l'esposizione tra una componente esposta al rischio, composta principalmente da OICR di tipo azionario, e una componente di contenimento del rischio, rappresentata da strumenti monetari, tenendo conto dell'evoluzione del Valore Unitario della Quota rispetto all'Obiettivo di Protezione. Nell'ambito degli investimenti azionari vengono privilegiate le aziende con diversificazione geografica che storicamente hanno garantito una crescita dei dividendi (Global Dividend Growth). L'Obiettivo di Protezione non costituisce in alcun modo garanzia di conservazione del capitale inizialmente versato, né di rendimento minimo dell'investimento. Il Valore della Quota del Fondo Interno è collegato all'andamento delle attività finanziarie che ne costituiscono il patrimonio. Ai sensi di quanto previsto dal Regolamento del Fondo Interno, un andamento particolarmente negativo dei mercati finanziari potrebbe comportare l'estinzione anticipata del Fondo Interno stesso. Al verificarsi di tale evento, senza oneri o spese per i Contraenti, l'Impresa procederà alla liquidazione del patrimonio del Fondo Interno e al relativo trasferimento nella Gestione Separata BPM Sicurgest, dandone comunicazione ai Contraenti.
- **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 basilare, con una tolleranza al rischio di mercato-credito medio-bassa, con un orizzonte temporale di investimento almeno di medio periodo, che desidera ottenere un possibile guadagno sopportando un maggior rischio sul Premio Investito.
- **Prestazioni assicurative e costi:** è previsto il pagamento dell'ammontare in Euro delle Prestazioni assicurate alla Data di Scadenza del Contratto, sia in caso di vita dell'Assicurato che di sua premorienza, ovvero:
  - in caso di vita dell'Assicurato, l'Impresa liquiderà il Valore del Contratto, pari al prodotto tra il numero di Quote interessate all'operazione di valorizzazione e il Valore Unitario della Quota del Fondo Interno disponibile a tale data;
  - in caso di premorienza dell'Assicurato, oltre al Valore del Contratto come sopra determinato, l'Impresa liquiderà una Somma Aggiuntiva Caso Morte pari al prodotto tra detto Valore del Contratto e una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla Data di Decesso. Detta percentuale sarà pari a 1,00% se il decesso avviene entro i 64 anni sei mesi meno un giorno; pari a 0,75% se avviene tra i 64 e sei mesi e i 74 anni sei mesi meno un giorno; pari a 0,50% se avviene tra i 74 e sei mesi e i 79 anni sei mesi meno un giorno e pari a 0,25% a partire dai 79 anni e sei mesi.

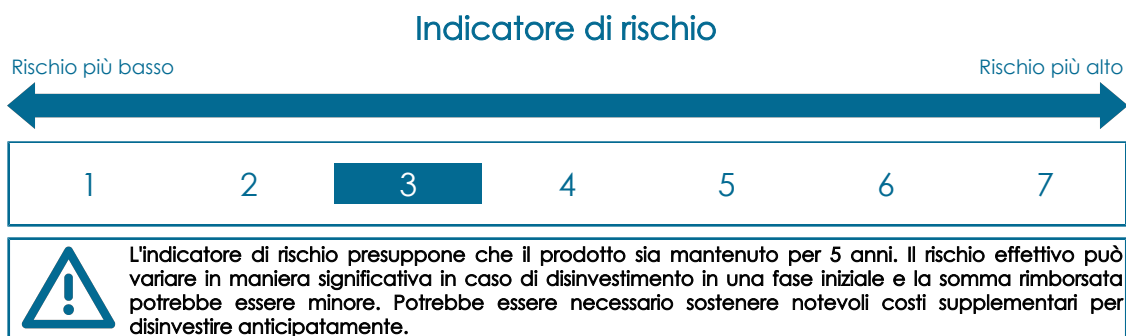
Il valore delle suddette Prestazioni è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Nel caso in cui si verifichi l'evento citato in precedenza, le Prestazioni assicurate saranno interamente collegate ai risultati finanziari conseguiti dalla Gestione Separata BPM Sicurgest.

Alla Data di Decorrenza del Contratto l'età dell'Assicurato deve essere compresa tra 18 anni compiuti e 88 anni e sei mesi meno un giorno. Il premio minimo previsto dal prodotto è pari a € 5.000,00. Non è previsto il versamento di Premi Aggiuntivi.

Una parte del Premio, variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza e compresa tra 0,003% e 0,137%, viene utilizzata per la copertura del rischio biometrico. La somma utilizzata per la copertura del rischio di morte riduce l'importo effettivamente investito nel Fondo Interno.

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



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Banco BPM Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
- Il prodotto prevede costi di uscita anticipata, le cui condizioni sono riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

## Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni, in relazione ad un Assicurato di età pari a 50 anni alla Data di Decorrenza del Contratto. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo € 1,70			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>	-	-
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.800</b>	<b>€ 5.149</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,00%	-12,43%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.344</b>	<b>€ 9.419</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,56%	-1,19%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.178</b>	<b>€ 11.090</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,78%	2,09%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.219</b>	<b>€ 11.940</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,19%	3,61%
<b>Scenari di decesso</b>			
<b>Decesso dell'Assicurato*</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 11.201</b>

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra dicembre 2021 e marzo 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra luglio 2016 e luglio 2021. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra giugno 2013 e giugno 2018.

\* Gli scenari di decesso riportano i possibili risultati ipotizzando lo scenario moderato. Per questo prodotto la Prestazione assicurata in caso di decesso dell'Assicurato avvenuto nel corso del Contratto viene riconosciuta alla Scadenza dello stesso.

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

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

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
<b>Costi totali</b>	<b>€ 205</b>	<b>€ 928</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>2,05%</b>	<b>1,78% ogni anno</b>

(\*) 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 3,87% prima dei costi e al 2,09% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,20% del capitale annuo). L'Impresa riconosce alla Banca Distributrice una commissione pari al 2,50% del Premio Unico. 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 5 anni
<b>Costi di ingresso</b>	— Non addebitiamo una commissione di ingresso. Al Premio Unico viene applicata una trattenuta per la copertura decesso. — L'Impresa riconosce alla Banca Distributrice una commissione del 2,50% dell'importo versato. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,00%
<b>Costi di uscita</b>	Questi costi si applicano solo in caso di uscita fino alla terza ricorrenza annuale. Sono riportati nella successiva sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Si tratta di una stima basata sull'aspettativa dei costi dell'ultimo anno civile. Includono la commissione di gestione pari all'1,30% del valore dell'investimento all'anno.	1,78%
<b>Costi di transazione</b>	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		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo Fondo Interno non si applicano le commissioni di performance.	0,00%

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

### Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito sulla base della rischiosità dei mercati in cui sono investiti gli attivi e quindi del tempo necessario per maturare un ritorno atteso adeguato dall'investimento.

#### Periodo minimo di detenzione richiesto: 3 mesi

È possibile riscattare totalmente il Contratto trascorsi oltre tre mesi dalla relativa Data di Decorrenza, mediante richiesta scritta all'Impresa. Analoga facoltà può essere esercitata dai Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza.

Come indicato nella precedente sezione "Quali sono i costi?", il disinvestimento anticipato comporta l'applicazione di Costi pari a:

- 0,75% qualora il riscatto avvenga dopo 3 mesi dalla Data di Decorrenza ed entro la prima Ricorrenza Annuale (esclusa);
- 0,25% qualora il riscatto avvenga tra la prima Ricorrenza Annuale (compresa) e la seconda (esclusa);
- 0,10% qualora il riscatto avvenga tra la seconda Ricorrenza Annuale (compresa) e la terza (esclusa).

In caso di Riscatto prima della Data di Scadenza del Contratto, il rischio effettivo potrebbe variare e, anche per effetto dei Costi in evidenza, il Contraente potrebbe ottenere un importo inferiore al Premio Unico versato.

## 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.bancobpmvita.it](mailto:reclami@pec.bancobpmvita.it).

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

## Altre informazioni rilevanti

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

- il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo;

e

- le Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario e del Regolamento del Fondo Interno;

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, è disponibile anche il rendiconto del Fondo Interno.

Sul sito internet dell'Impresa, alla pagina del prodotto <https://www.bancobpmvita.it/prodotto/banco-bpmvita-rete-85-global-dividend-growth> sono consultabili le informazioni sulle performance del Fondo Interno. Con specifico riferimento alle performance passate i dati disponibili alla data di realizzazione del presente Documento non sono sufficienti a fornire un'indicazione utile.