

# Assicurazione mista a premio unico con rivalutazione del capitale e cedola annua

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



Prodotto: BANCO BPMVITA Coupon Plus

Contratto rivalutabile (ramo I)

Data di aggiornamento del DIP Aggiuntivo IBIP: 02/01/2026.

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel Documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'Impresa.

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

## Società

Banco BPM Vita S.p.A. - Via Massaua n. 6 - 20146 - Milano; tel. (+39) 02/77002405; sito internet: [www.bancobpmvita.it](http://www.bancobpmvita.it); e-mail: [info.generale@bancobpmvita.it](mailto:info.generale@bancobpmvita.it); PEC: [comunicazioni@pec.bancobpmvita.it](mailto:comunicazioni@pec.bancobpmvita.it).

Banco BPM Vita S.p.A. appartiene al Gruppo Banco BPM ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banco BPM S.p.A.. L'Impresa è iscritta nell'Albo delle Imprese di Assicurazione con il numero 1.00116.

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

Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR) di cui all'articolo 47-septies del CAP, disponibile sul sito internet dell'Impresa all'indirizzo [www.bancobpmvita.it](http://www.bancobpmvita.it).

Al Contratto si applica la legge italiana.

## Prodotto

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

In caso di prestazione a Scadenza, per decesso dell'Assicurato prima della Scadenza o per Riscatto Totale l'Impresa garantisce la corresponsione di un importo non inferiore al Capitale Assicurato (pari al Premio Unico Investito).

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



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

Il Contraente può modificare i termini del Contratto mediante l'esercizio del **Riscatto Totale** che risolve in anticipo il Contratto. È ammesso decorsi almeno 6 mesi dalla Data di Decorrenza.

La richiesta può essere esercitata mediante una comunicazione scritta all'Impresa inviata tramite:

- la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;
- lettera raccomandata A/R indirizzata a Banco BPM Vita S.p.A. – Ufficio Liquidazioni, Via Massaua 6, 20146 Milano;
- PEC (solo se il Contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata) all'indirizzo [gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it](mailto:gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it).

La richiesta di Riscatto deve essere corredata da:

- copia di un documento d'identità del Contraente in corso di validità o, in caso di Contraente persona giuridica, da un documento d'identità e codice fiscale del Legale Rappresentante nonché da un documento attestante i relativi poteri di firma;
- indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) su cui effettuare il pagamento;
- modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta;
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela compilato e sottoscritto.

L'impresa mette a disposizione i Regolamenti delle Gestioni Separate sul sito internet all'indirizzo: [www.bancobpmvita.it](http://www.bancobpmvita.it).



## Che cosa NON è assicurato?

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



## Ci sono limiti di copertura?

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



## Quanto e come devo pagare?

Premio	Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico, ripartito nelle Gestioni Separate in base alle seguenti percentuali predefinite e non modificabili: 30% in BPM Sicurstest e 70% in BBPM Agile.
	<p>Il pagamento del Premio Unico avviene mediante addebito sul c/c bancario che il Contraente intrattiene con la Banca Distributrice.</p> <p>Il Premio Unico non può essere inferiore a € 5.000,00 e superiore a € 499.999,99.</p> <p>Non è possibile versare un cumulo di Premi superiore a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• € 5.000.000,00 sui contratti collegati a BPM Sicurstest nell'arco di ciascun anno solare. Inoltre la sommatoria complessiva dei conferimenti effettuati nel tempo nella Gestione Separata, al netto di movimenti in uscita già effettuati, non deve essere superiore a € 10.000.000,00;</li> <li>• € 4.000.000,00 sui contratti collegati a BBPM Agile nell'arco di ciascun anno solare. Inoltre la sommatoria complessiva dei conferimenti effettuati nel tempo nella Gestione Separata non deve essere superiore a € 10.000.000,00.</li> </ul> <p>Non è prevista la possibilità di chiedere il frazionamento infrannuale del Premio.</p>



## A chi è rivolto questo 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.



## Quali sono i costi?

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

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

- **costi applicati al rendimento della gestione separata:** con riferimento a ciascuna Gestione Separata la Misura di Partecipazione si ottiene sottraendo al rispettivo Tasso lordo di rendimento annuo la commissione di gestione pari a 1,30% e l'eventuale Commissione di overperformance (pari al 10% della differenza tra il Tasso lordo di rendimento annuo di ciascuna Gestione Separata e un coefficiente fisso, uguale al 3,50%). La Misura di Partecipazione annua riferita a ciascuna Gestione Separata non può in ogni caso risultare inferiore allo 0,00%. Se superiore al minimo garantito, viene riconosciuta una partecipazione ai rendimenti realizzati sotto forma di Cedola;
- **costi per riscatto:** non previsti. Con riferimento alle Gestioni Separate sottostanti il Contratto, si precisa che in caso di Riscatto non viene applicata la rispettiva Misura di Partecipazione in proporzione al periodo di tempo trascorso (pro rata temporis);
- **costi per l'erogazione della rendita:** il Contratto non prevede rendita;
- **costi per l'esercizio delle opzioni:** il Contratto non prevede opzioni;
- **costi di intermediazione:** in relazione ai costi evidenziati, nella tabella di seguito riportata è indicata la quota parte percepita dal distributore:

tipologia di costo	quota parte percepita dall'intermediario
Caricamenti	60,00%
Commissione di gestione di BPM Sicurstest e di BBPM Agile	41,54%
Commissione di overperformance	0,00%

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	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> .
----------------	---

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA** è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ( <a href="http://www.arbitroassicurativo.org">www.arbitroassicurativo.org</a> ) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.
----------------------	--

Il ricorso all'Arbitro Assicurativo si configura come condizione di procedibilità per proporre l'azione

	dinnanzi all'Autorità Giudiziaria.
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98). Il procedimento di Mediazione, in alternativa all'Arbitro Assicurativo, è condizione di procedibilità per proporre l'azione dinnanzi all'Autorità Giudiziaria.
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet <a href="https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it">https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it</a> ).

## QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Trattamento fiscale applicabile al contratto alla data di redazione del presente documento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <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 e il Premio versato 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%. Si precisa che nella determinazione della tassazione si tiene conto delle imposte già decurtate dalle Cedole precedenti. Per capitale maturato si intende il Capitale Assicurato in caso di Riscatto e il Capitale Assicurato rivalutato in caso di decesso dell'Assicurato ed in caso di Scadenza, tutti comprensivi degli importi relativi ad eventuali Cedole già liquidate e di quelle in corso di erogazione se previste. L'imposta sostitutiva non è applicata sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa;</li> <li>◦ il Capitale Assicurato rivalutato in caso di decesso dell'Assicurato, è esente dall'imposta sulle successioni.</li> </ul> </li> </ul> <p>Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente Set Informativo e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del Contratto illustrato nel presente Set Informativo.</p>
---	---

## PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

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

# BANCO BPMVITA Coupon Plus

**Contratto di assicurazione mista a premio unico,  
con partecipazione ai risultati finanziari realizzati  
da due gestioni separate di attivi e con cedola annua  
(Tariffa 21CY)**

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: 02/01/2026

# Sommario

<b>Pagina di presentazione</b>	3 di 26
<b>Pagina dei contatti</b>	4 di 26
<b>Glossario</b>	5 di 26
<b>Condizioni di Assicurazione</b>	9 di 26
<b>Sezione I – Il prodotto BANCO BPMVITA Coupon Plus</b>	
Articolo 1 – Caratteristiche del Contratto	9 di 26
Articolo 2 – Prestazioni Assicurate	9 di 26
Articolo 3 – Esclusioni e rischio morte	10 di 26
<b>Sezione II – Pagamento del Premio, Conclusione del Contratto, Durata e Riscatto</b>	
Articolo 4 – Premio	10 di 26
Articolo 5 – Conclusione, Perfezionamento e Durata del Contratto	10 di 26
Articolo 6 – Revoca	11 di 26
Articolo 7 – Diritto di Recesso	11 di 26
Articolo 8 – Riscatto	11 di 26
<b>Sezione III – Costi e rendimenti del prodotto</b>	
Articolo 9 – Costi	12 di 26
Articolo 10 – Modalità di partecipazione al Risultato Finanziario delle Gestioni	13 di 26
A) Misura di Partecipazione	13 di 26
B) Modalità di applicazione della Misura di Partecipazione e calcolo del Capitale Assicurato Rivalutato	14 di 26
C) Calcolo della Cedola	16 di 26
Articolo 11 – Limiti di investimento nelle Gestioni Separate	16 di 26
<b>Sezione IV – Obblighi dell'Impresa, del Contraente e dei Beneficiari</b>	
Articolo 12 – Beneficiari	17 di 26
Articolo 13 – Documentazione richiesta e pagamenti da parte dell'Impresa	17 di 26
Articolo 14 – Duplicato della Proposta/Polizza	18 di 26
Articolo 15 – Cessione, Pegno e Vincolo	18 di 26
Articolo 16 – Comunicazioni in corso di Contratto	18 di 26

Articolo 17 – Prescrizione	19 di 26
Articolo 18 – Impignorabilità e Insequestrabilità	19 di 26

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

Articolo 19 – Reclami e risoluzione delle controversie	19 di 26
Articolo 20 – Legge applicabile al Contratto e rinvio alle norme di legge	20 di 26

## **Sezione VI – Regime fiscale**

Articolo 21 – Tasse e imposte	20 di 26
-------------------------------	----------

## **Regolamento della Gestione Interna Separata BPM Sicurgest**

21 di 26

## **Regolamento della Gestione Interna Separata BBPM Agile**

24 di 26

# Pagina di presentazione

**BANCO BPMVITA Coupon Plus** è un contratto di assicurazione sulla vita a Premio Unico, con partecipazione ai Risultati Finanziari realizzati da due Gestioni Separate di attivi.

Il Contratto prevede prestazioni per il caso di decesso dell'Assicurato o a Scadenza e la corresponsione da parte dell'Impresa di una Cedola annua per l'intera Durata contrattuale, secondo le condizioni di seguito descritte.

Il valore delle prestazioni del Contratto è collegato in via diretta ai Risultati Finanziari delle Gestioni Separate BPM Sicurgest e BBPM Agile.

Le Condizioni di Assicurazione sono suddivise in:

- **Sezione I – Il prodotto BANCO BPMVITA Coupon Plus**
- **Sezione II – Pagamento del Premio, Conclusione del Contratto, Durata e Riscatto**
- **Sezione III – Costi e rendimenti del prodotto**
- **Sezione IV – Obblighi dell'Impresa, del Contraente e dei Beneficiari**
- **Sezione V – Legge applicabile e risoluzione delle controversie**
- **Sezione VI – Regime fiscale**

Per facilitare la lettura e la comprensione del Contratto, l'Impresa ha utilizzato un linguaggio il più possibile semplice e trasparente, tramite l'inserimento nelle Condizioni di Assicurazione di esempi e box esplicativi.

*In particolare:*

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

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

Nelle Condizioni di Assicurazione è inoltre possibile trovare:

Termini contrattuali con <b>Lettere Iniziali Maiuscole</b>	Il cui significato è spiegato nel <b>GLOSSARIO</b>
Il termine <b>Attenzione!</b>	In relazione alle parti del Contratto che si devono leggere con particolare cura e attenzione.
Riferimenti normativi (→ art. 2952 c.c.)	Relativi a norme di legge di particolare importanza per la comprensione del prodotto e del suo funzionamento.

# Pagina dei contatti

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



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



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



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

## AREA RISERVATA BANCO BPM VITA

È possibile consultare la propria posizione assicurativa e gestire in via telematica le operazioni disponibili sul Contratto

con l'accesso all'Area Riservata presente nell'home page del sito [www.bancobpmvita.it](http://www.bancobpmvita.it), sezione "AREA RISERVATA".

L'utilizzo del servizio è gratuito e per la registrazione è richiesta l'indicazione del:

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

Per assistenza è possibile contattare l'Help desk dedicato:



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



tramite telefono al numero 0422 1745985 attivo dal lunedì al giovedì (9.00 - 13.00 / 14.00 - 17.30) e il venerdì (9.00 - 13.00 / 14.00 - 16.00), esclusi i giorni festivi

# Glossario

## DEFINIZIONI

Le definizioni contengono il significato attribuito ad alcuni termini all'interno del Contratto.

<b>A</b>	<b>Arbitro Assicurativo</b>	Il sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie, previsto dagli articoli 141, comma 7, del codice del consumo e 187.1 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, istituito presso l'IVASS e disciplinato dal decreto del Ministro delle imprese e del made in Italy 6 novembre 2024, n. 215
	<b>Assicurato</b>	Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario.
<b>B</b>	<b>Banca Distributrice</b>	Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, oppure presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.
	<b>Beneficiario</b>	Persona fisica o giuridica designata dal Contraente che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.
<b>C</b>	<b>Capitale Assicurato</b>	Un importo pari al Premio Unico Investito sul Contratto espresso in Euro.
	<b>Capitale Assicurato di pertinenza</b>	Un importo pari alla quota parte di Premio Unico Investito allocata nella singola Gestione Separata secondo le percentuali di riferimento prestabilite contrattualmente.
	<b>Capitale Assicurato Rivalutato</b>	Importo pari al Capitale Assicurato rivalutato ad ogni Ricorrenza Annuale del Contratto (compresa la Scadenza), inteso come somma dei Capitali Assicurati di pertinenza delle singole Gestioni Separate rispettivamente rivalutati in base alle Misure di Partecipazione ai Tassi lordi di rendimento annui di riferimento.
	<b>Caricamenti</b>	Parte del Premio Unico versato dal Contraente e trattenuta dall'Impresa a copertura dei Costi commerciali e amministrativi del Contratto.
	<b>Cedola</b>	Importo corrisposto, se positivo, ad ogni Ricorrenza Annuale ad eccezione della Data di Scadenza in quanto sarà eventualmente incluso nella prestazione prevista a tale Data. Ogni Cedola è pari alla differenza, tra il Capitale Assicurato rivalutato e il Capitale Assicurato.
	<b>Cessione del Contratto</b>	Operazione tramite cui il Contraente sostituisce a sé un soggetto terzo nei rapporti giuridici derivanti dal Contratto, trasferendogli per intero così i diritti di cui gode e gli obblighi cui soggiace.
	<b>Commissione di gestione</b>	Parte del Tasso lordo di rendimento annuo di ciascuna Gestione trattenuto dall'Impresa, in ogni Periodo di osservazione.
	<b>Commissione di overperformance</b>	Parte del Tasso lordo di rendimento annuo di ciascuna Gestione trattenuto dall'Impresa al superamento della soglia minima indicata nelle presenti Condizioni di Assicurazione.
	<b>Commissioni di overperformance</b>	Parte del Tasso lordo di rendimento annuo di ciascuna Gestione trattenuto dall'Impresa al superamento della soglia minima indicata nelle presenti Condizioni di Assicurazione.
	<b>Conclusione del Contratto</b>	È il momento in cui il Contraente e, se diverso, l'Assicurato, sottoscrivono per accettazione la Proposta/Polizza, completa di tutte le informazioni richieste dalla vigente normativa.
	<b>Condizioni di Assicurazione</b>	Insieme delle clausole che disciplinano il Contratto.
	<b>Contraente</b>	Persona fisica o giuridica che stipula il Contratto e versa il Premio Unico all'Impresa.

	<b>Contraenti Collegati</b>	Contraenti Collegati a un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. Il Contratto prevede una limitazione agli investimenti effettuati nelle singole Gestioni Separate da Contraenti tra loro collegati.
	<b>Contratto</b>	Il prodotto BANCO BPMVITA Coupon Plus.
	<b>Costi</b>	Oneri a carico del Contraente gravanti sul Premio Unico o, laddove previsto dal Contratto, sulle risorse finanziarie gestite dall'Impresa.
<b>D</b>	<b>Data di Decorrenza</b>	Giorno da cui il Contratto inizia a produrre i propri effetti e decorrono le coperture, a condizione che il Contraente abbia versato il Premio pattuito.
	<b>Documento unico di rendicontazione annuale</b>	Documento che contiene l'aggiornamento delle informazioni relative al Contratto, tra cui il valore della prestazione maturata, il Premio Unico versato e il Valore di Riscatto.
	<b>Durata del Contratto</b>	Periodo temporale durante il quale il Contratto è efficace.
<b>E</b>	<b>Esclusioni</b>	Rischi esclusi dalla copertura assicurativa prestata dall'Impresa, elencati in apposite clausole del Contratto.
<b>F</b>	<b>Firma Digitale Remota</b>	Un particolare tipo di firma elettronica basata su un certificato qualificato (che assicura l'identificazione univoca del titolare e rilasciato da certificatori accreditati), realizzata mediante un dispositivo per la generazione della firma che soddisfa i requisiti di sicurezza richiesti dalla vigente normativa, tra i quali l'utilizzo di una OTP (One Time Password).
	<b>Fondo utili</b>	Fondo costituito mediante accantonamento delle plusvalenze nette realizzate a seguito della vendita di attività facenti parte della Gestione Separata. La Gestione Separata BBPM Agile prevede l'accantonamento delle plusvalenze realizzate in ogni esercizio in un fondo utili, che concorre alla determinazione del Tasso lordo di rendimento annuo della Gestione Separata stessa secondo i criteri previsti nel relativo Regolamento.
<b>G</b>	<b>Gestione Separata o Gestione Interna Separata</b>	Un portafoglio di investimenti creato dall'Impresa e gestito in modo separato rispetto al complesso delle attività gestite dall'Impresa stessa, in cui confluiscono i premi al netto dei Costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Il rendimento ottenuto da ciascuna Gestione Separata sottostante il Contratto determina la rivalutazione da attribuire alle Prestazioni Assicurate.
	<b>Giacenza media delle attività della Gestione Separata</b>	È pari alla media dei saldi contabili delle attività investite nella Gestione Separata nel Periodo di osservazione. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.
<b>I</b>	<b>Impignorabilità e Insequestrabilità</b>	Principio secondo cui le somme dovute dall'Impresa al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.
	<b>Imposta sostitutiva</b>	Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.
	<b>Impresa</b>	Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto. Nella fattispecie: Banco BPM Vita S.p.A., via Massaua 6, 20146 Milano.
<b>L</b>	<b>Legale Rappresentante</b>	Persona fisica munita dei necessari poteri a compiere atti in nome e per conto di una società.
	<b>Liquidazione</b>	Pagamento ai Beneficiari delle somme dovute al verificarsi dell'evento assicurato.
<b>M</b>	<b>Mediazione</b>	Lo strumento di risoluzione alternativo delle controversie introdotto dal decreto legislativo del 4 marzo 2010 n. 28 e successive modifiche.
	<b>Misura di Partecipazione</b>	È data dalla differenza tra i Tassi lordi di rendimento annui realizzati dalle

	<p>singole Gestioni Separate e le relative Commissioni di gestione oltre all'eventuale Commissione di <i>overperformance</i>. Viene applicata al Capitale Assicurato con le modalità e nei tempi indicati nelle presenti Condizioni di Assicurazione. La Misura di Partecipazione può risultare positiva o nulla.</p>
O	<p><b>OICR</b></p> <p>Organismi di investimento collettivo del risparmio, ossia i fondi comuni di investimento o le SICAV. Gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e permettono di frazionare il rischio sui capitali investiti.</p>
P	<p><b>Pegno</b></p> <p>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.</p> <p><b>Perfezionamento del Contratto</b></p> <p>È il momento in cui, previa sottoscrizione della Proposta/Polizza, avviene il pagamento del Premio Unico.</p> <p><b>Periodo di osservazione</b></p> <p>Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il Tasso lordo di rendimento annuo delle singole Gestioni Separate.</p> <p><b>Premio</b></p> <p>Importo da versare all'Impresa quale corrispettivo delle prestazioni previste dal Contratto.</p> <p><b>Premio Aggiuntivo</b></p> <p>Importo che il Contraente ha facoltà di versare nel corso della Durata del Contratto, secondo i termini previsti nelle Condizioni di Assicurazione. Il presente Contratto non prevede il versamento di Premi Aggiuntivi.</p> <p><b>Premio Unico</b></p> <p>Importo che il Contraente versa all'Impresa in unica soluzione al momento del perfezionamento del Contratto.</p> <p><b>Premio Unico Investito</b></p> <p>Premio Unico versato che, al netto dei Costi, viene investito nelle Gestioni Separate secondo le percentuali prestabilite nelle presenti Condizioni di Assicurazione.</p> <p><b>Prescrizione</b></p> <p>Estinzione del diritto al pagamento delle Prestazioni Assicurate per mancato esercizio del diritto stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni dal momento in cui può essere richiesta la prestazione.</p> <p><b>Prestazioni Assicurate</b></p> <p>Impegni assunti dall'Impresa nei confronti del Contraente.</p> <p><b>Pro rata temporis</b></p> <p>È il meccanismo di applicazione della rivalutazione della prestazione "in proporzione al tempo trascorso".</p> <p><b>Proposta/Polizza</b></p> <p>Documento, sottoscritto dalle parti che, pagato il Premio Unico, fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.</p>
R	<p><b>Rappresentante Legale</b></p> <p>Soggetto a cui è conferito il potere di rappresentare in alcuni atti - tra cui la sottoscrizione del Contratto - un soggetto minore di età e/o incapace di intendere e di volere nell'interesse del rappresentato.</p> <p><b>Recesso</b></p> <p>Diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.</p> <p><b>Regolamento della Gestione Separata</b></p> <p>L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.</p> <p><b>Rendiconto annuale della Gestione Separata</b></p> <p>Riepilogo dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata.</p> <p><b>Revoca</b></p> <p>Diritto del Contraente di revocare la Proposta/Polizza prima della Data di Decorrenza del Contratto.</p> <p><b>Ricorrenza Annuale</b></p> <p>L'anniversario annuale della Data di Decorrenza del Contratto.</p> <p><b>Riscatto Parziale</b></p> <p>Facoltà del Contraente di riscuotere in anticipo una parte della prestazione maturata sul Contratto al momento della richiesta. Il presente Contratto non prevede Riscatti Parziali.</p>

	<b>Riscatto Totale</b>	Facoltà del Contraente di risolvere in anticipo il Contratto, chiedendo la Liquidazione delle somme maturate al momento della richiesta e determinate in base alle Condizioni di Assicurazione.
	<b>Risultato Finanziario della Gestione Separata</b>	È costituito dai proventi finanziari di competenza, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel Periodo di osservazione. Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione nel Risultato Finanziario solo se effettivamente realizzate nel Periodo di osservazione.
<b>S</b>	<b>Scadenza o Data di Scadenza</b>	Data indicata in Proposta/Polizza, o nella lettera di conferma per le sottoscrizioni a distanza mediante Firma Digitale Remota, in cui cessano gli effetti del Contratto.
	<b>Set informativo</b>	L'insieme dei documenti contrattuali e precontrattuali predisposti dall'Impresa e consegnati in modo unitario al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto. I documenti sono pubblicati nel sito internet dell'Impresa.
	<b>Società di revisione</b>	Società diversa dall'Impresa di assicurazione che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.
<b>T</b>	<b>Tasso di Premio</b>	Importo indicativo di Premio per unità di prestazione. È l'elemento necessario per calcolare l'ammontare del Premio Unico Investito. Si determina secondo la formula seguente: $[1 / (1 - \text{Caricamenti})]$ , arrotondando poi il risultato alla sesta cifra decimale.
	<b>Tasso lordo di rendimento annuo della Gestione Separata</b>	Per BPM Sicurgest corrisponde al tasso medio di rendimento relativo al Periodo di osservazione annuale previsto nel Regolamento, determinato rapportando il Risultato Finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della Gestione stessa. Per BBPM Agile corrisponde al tasso medio di rendimento relativo al Periodo di osservazione annuale con attribuzione del Fondo utili. Per ottenere tale tasso il Risultato Finanziario della Gestione Separata viene diminuito dell'intero importo delle plusvalenze nette realizzate accantonate al Fondo utili, aumentato della quota del Fondo utili che l'Impresa stabilisce di attribuire al Risultato Finanziario della Gestione nel Periodo di osservazione e infine rapportato alla giacenza media delle attività della Gestione stessa, come previsto nel Regolamento.
<b>V</b>	<b>Valore di Riscatto</b>	Importo in Euro liquidabile in caso di Riscatto.
	<b>Vincolo</b>	Limitazione della facoltà del Contraente di esigere la prestazione assicurativa, quando è dovuta dall'Impresa.

# Condizioni di Assicurazione

## Sezione I – Il prodotto BANCO BPMVITA Coupon Plus

**Che tipo di Contratto è BANCO BPMVITA Coupon Plus ?**

**Quali sono le prestazioni?**

**Che cosa è assicurato e che cosa non è assicurato?**

**Ci sono limiti di copertura?**

### Articolo 1 – Caratteristiche del Contratto

**BANCO BPMVITA Coupon Plus** è un contratto di assicurazione sulla vita mista a Premio Unico, con partecipazione ai Risultati Finanziari realizzati da due Gestioni Separate di attivi e con Cedola annua.

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

Il Contratto prevede la corresponsione da parte dell'Impresa di una Cedola annua, secondo le condizioni descritte al successivo Articolo 10, lettera C).

Le prestazioni del Contratto sono direttamente collegate ai Risultati Finanziari conseguiti dalle Gestioni Separate BPM Sicurgest e BBPM Agile.

Le caratteristiche delle Gestioni Separate BPM Sicurgest e BBPM Agile sono descritte nei rispettivi Regolamenti allegati alle presenti Condizioni di Assicurazione.

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

È **assicurabile** la persona fisica che:

✓ alla decorrenza del Contratto ha un'età anagrafica non inferiore a 18 anni e non superiore a 88 anni e sei mesi meno un giorno.

**Non è assicurabile:**

✓ la persona fisica minorenne o che ha un'età anagrafica pari o superiore a 88 anni e sei mesi.

Al momento della sottoscrizione il Contraente deve:

- ✓ essere capace di agire;
- ✓ avere in Italia la residenza, intesa come luogo in cui il Contraente ha dimora abituale o, se diverso, il domicilio abituale, inteso come sede principale dei propri affari;
- ✓ in caso di persona giuridica avere la sede legale in Italia;
- ✓ intrattenere un rapporto di conto corrente con la Banca Distributrice.

**!** La **capacità di agire** è l'idoneità del soggetto a porre in essere atti giuridici e contratti.

È capace di agire il soggetto maggiorenne, che non è stato interdetto, inabilitato, sottoposto ad amministrazione di sostegno o ad altre misure che limitano la capacità di stipulare contratti.

Se il soggetto è minore di età e/o incapace di intendere e di volere, il Contratto può essere sottoscritto esclusivamente da un Rappresentante Legale, in virtù di un precedente provvedimento del Giudice Tutelare, che gli ha attribuito i necessari poteri per la sottoscrizione del Contratto.

### Articolo 2 – Prestazioni Assicurate

Il Contratto prevede Prestazioni Assicurate sotto forma di capitale, nel dettaglio riconosce:

- una **Prestazione Assicurata in caso di vita dell'Assicurato alla Scadenza** pari al Capitale Assicurato rivalutato fino alla Data di Scadenza (dato dalla somma dei Capitali Assicurati di pertinenza delle Gestioni Separate rispettivamente rivalutati fino a tale Data);
- una **Prestazione Assicurata in caso di decesso dell'Assicurato** nel corso della Durata contrattuale pari al Capitale Assicurato rivalutato fino alla data di ricezione presso l'Impresa della richiesta di pagamento per decesso dell'Assicurato (dato dalla somma dei Capitali Assicurati di pertinenza delle Gestioni Separate rispettivamente rivalutati fino a tale data).

Per maggiori dettagli in merito alle modalità di rivalutazione del Capitale Assicurato consultare il successivo Articolo 10, lettera B).

In corso di Contratto, ad ogni Ricorrenza Annuale, viene corrisposta una **Cedola** nel caso in cui la Misura di

Partecipazione relativa ad una o ad entrambe le Gestioni Separate sia positiva. In tale ultimo caso la Cedola viene erogata ricomprensivo in forma unitaria le Misure di Partecipazione positive conseguite dalle Gestioni Separate. A Scadenza la Cedola è compresa nella prestazione prevista a tale data.

**!** La Cedola riduce il Capitale Assicurato Rivalutato della singola Gestione Separata del valore corrispondente alla relativa quota parte.

Per comprendere come viene calcolato l'importo della Cedola consultare l'Articolo 10, lettera C).

### 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 – Premio

Il Contratto prevede il versamento di un **Premio Unico**, che viene ripartito nelle Gestioni Separate in base alle seguenti percentuali predefinite e non modificabili:

- 30% in BPM Sicurst;
- 70% in BBPM Agile.

L'importo **minimo** del Premio Unico è pari a € 5.000,00 e l'importo **massimo** è pari a € 499.999,99.

Il Contratto **non** prevede il versamento di Premi Aggiuntivi.

#### 4.1 Modalità di pagamento del Premio

Il Premio Unico viene corrisposto 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.

**!** Al Premio Unico sono applicati dei **Costi**. Per comprendere quali Costi sono previsti dal Contratto consultare l'Articolo 9 delle presenti Condizioni di Assicurazione. **È importante** prendere visione e comprendere l'ammontare, la tipologia e la modalità di applicazione dei Costi perché questi incidono sulla Prestazione Assicurata che il Contraente o i Beneficiari designati ricevono al momento della Scadenza del Contratto o del decesso dell'Assicurato.

### Articolo 5 – Conclusione, Perfezionamento e Durata del Contratto

Il **Contratto è concluso** nel giorno in cui la Proposta/Polizza è sottoscritta da parte del Contraente e, se diverso da questo, dall'Assicurato.

Il **Contratto si perfeziona** il giorno in cui viene corrisposto il Premio Unico.

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 coincide con la data di versamento del Premio Unico.

Il Contratto ha una **Durata fissa** pari a **10 anni**.

La **Data di Decorrenza**, la **Data di Scadenza** e la **Durata** del Contratto sono riportate in Proposta/Polizza o nella lettera di conferma per le sottoscrizioni a distanza mediante Firma Digitale Remota.

## Articolo 6 – Revoca

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

La Revoca può essere esercitata mediante una **comunicazione scritta all'Impresa da cui emerge con chiarezza la volontà di revocare la Proposta/Polizza, corredata da un documento di identità in corso di validità** del Contraente o del Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica, e inviata tramite:

- **la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;**
- raccomandata A/R indirizzata a **Banco BPM Vita S.p.A. – Ufficio Portafoglio Vita, Via Massaua 6, 20146 Milano;**
- pec (**SOLO se il Contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata**) indirizzata a [gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it](mailto:gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it).

## Articolo 7 – Diritto di Recesso

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

Il Recesso può essere esercitato tramite una **comunicazione scritta all'Impresa da cui emerge con chiarezza la volontà di recedere** dalla Proposta/Polizza, inviata tramite:

- **la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;**
- raccomandata A/R indirizzata a **Banco BPM Vita S.p.A. – Ufficio Portafoglio Vita, Via Massaua 6, 20146 Milano;**
- pec (**SOLO se il Contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata**) indirizzata a [gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it](mailto:gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it).

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

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

- copia di un documento di identità del Contraente o del Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica, in corso di validità;
- indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) su cui effettuare il pagamento.

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

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

Se il Contratto è stato dato in Pegno o comunque vincolato, oppure quando il Contraente e il Beneficiario hanno dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio, le operazioni di Recesso richiedono l'assenso scritto del Creditore o Vincolatario e/o del Beneficiario.

## Articolo 8 – Riscatto

Trascorsi **6 mesi** dalla Data di Decorrenza, è possibile richiedere il **Riscatto Totale** del Contratto.

Il Riscatto può essere esercitato tramite una **comunicazione scritta all'Impresa** inviata tramite:

- **la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;**
- raccomandata A/R indirizzata a **Banco BPM Vita S.p.A. – Ufficio Liquidazioni, Via Massaua 6, 20146 Milano;**
- pec (**SOLO se il Contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata**) indirizzata a [gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it](mailto:gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it).

La **richiesta di Riscatto** deve essere **corredato** da:

- copia di un documento di identità del Contraente in corso di validità;
- se il Contraente è persona giuridica, è richiesta copia del documento d'identità in corso di validità e del codice fiscale del Legale Rappresentante, nonché di un documento attestante i relativi poteri;
- indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) su cui effettuare il pagamento;
- modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta;
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela compilato e sottoscritto.

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

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

Se il Contratto è stato dato in Pegno o comunque vincolato oppure quando il Contraente e il Beneficiario

hanno dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio, le operazioni di Riscatto richiedono l'assenso scritto del Creditore o Vincolatario e/o del Beneficiario.

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

Il **Valore di Riscatto** è pari al Premio Unico Investito. Per maggiori dettagli consultare il successivo Articolo 10, punto B.2.

**✓ Esempio di calcolo di Valore di Riscatto:**

Data di Decorrenza: 18/07/2025;

Data di richiesta di Riscatto: 01/06/2026;

Premio Unico versato: € **10.000,00**.

Premio Unico Investito\*: € **9.950,00**.

**Valore di Riscatto € 9.950,00.**

\*Per l'esempio di calcolo del Premio Unico Investito si rimanda al successivo Articolo 9.

I valori indicati sono solo esemplificativi.

**Il Contratto non prevede la possibilità di richiedere Riscatti parziali.**

**Il Riscatto non prevede Costi.** Consultare il successivo Articolo 9 per maggiori dettagli.

**! In caso di Riscatto il Contraente potrebbe ricevere un importo inferiore al Premio Unico versato.**

Il singolo Contraente o più Contraenti Collegati a un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi non possono richiedere nel corso dell'anno solare, considerando tutti i contratti collegati alla Gestione Separata BBPM Agile in capo ai soggetti menzionati, flussi in uscita superiori al capitale relativo a € 5.000.000,00 di Premi versati (escluse le somme relative a pagamenti di prestazioni per decesso dell'Assicurato, flussi cedolari e Scadenze contrattuali).

## 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 il seguente **Costo di Caricamento** applicato a ciascuna quota parte di Premio Unico ripartita nelle Gestioni Separate:

Caricamenti	0,50%
-------------	-------

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

Premio Unico: € 10.000,00

Caricamenti: 0,50%

Percentuali di ripartizione del Premio Unico nelle Gestioni Separate: 30% BPM Sicurgest, 70% BBPM Agile.

**Quota parte Premio Unico ripartita in BPM Sicurgest: € 10.000,00 x 30% = € 3.000,00**

**Quota parte Premio Unico ripartita in BBPM Agile: € 10.000,00 x 70% = € 7.000,00**

**Premio Unico ripartito in BPM Sicurgest: Tasso di Premio**

**€ 3.000,00 : [1/(1 - 0,50%)] = € 3.000,00 - € 15,00 =**

**€ 2.985,00**

**(Quota parte Premio Unico Investito allocata in BPM Sicurgest)**

+

**Premio Unico ripartito in BBPM Agile: Tasso di Premio**

**€ 7.000,00 : [1/(1 - 0,50%)] = € 7.000,00 - € 35,00 =**

**€ 6.965,00**

**(Quota parte Premio Unico Investito allocata in BBPM Agile)**

€ 2.985,00 + € 6.965,00 =  
 € 9.950,00  
 (Premio Unico Investito)

I valori indicati sono solo esemplificativi.

Il Contratto prevede una **Commissione di gestione annua** delle Gestioni Separate BPM Sicurstest e BBPM Agile pari all'1,30%, applicata al Tasso lordo di rendimento annuo realizzato da ciascuna Gestione stessa in ogni Periodo di osservazione.

Alla Commissione di gestione annua si aggiunge una **Commissione di overperformance** se il Tasso lordo di rendimento annuo delle singole Gestioni Separate è superiore al 3,50%.

La **Commissione di overperformance** è pari al 10% della differenza tra il Tasso lordo di rendimento annuo di ciascuna Gestione Separata e un coefficiente fisso, uguale al 3,50%.

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

**Tasso lordo di rendimento annuo della Gestione BPM Sicurstest: 3,60%**

**Tasso lordo di rendimento annuo della Gestione BBPM Agile: 3,90%**

**Commissioni di gestione: 1,30%**

10% x (Tasso lordo di rendimento annuo della Gestione BPM Sicurstest – 3,50%) =  
 10% x (3,60% - 3,50%) =  
 0,01% Commissione di overperformance

10% x (Tasso lordo di rendimento annuo della Gestione BBPM Agile – 3,50%) =  
 10% x (3,90% - 3,50%) =  
 0,04% Commissione di overperformance

I valori indicati sono solo esemplificativi.

Non sono previsti Costi per il Riscatto del Contratto.

**Attenzione!** Con riferimento alle Gestioni Separate sottostanti il Contratto, in caso di Riscatto non viene applicata la rispettiva Misura di Partecipazione in proporzione al periodo di tempo trascorso (pro rata temporis). Per maggiori dettagli consultare il successivo Articolo 10, punto B.2.

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.

## Articolo 10 – Modalità di partecipazione al Risultato Finanziario delle Gestioni

Il Premio Unico Investito è conferito nelle Gestioni Separate BPM Sicurstest e BBPM Agile, rispettivamente in base alle seguenti percentuali predeterminate: 30% e 70%.

Ciascuna quota parte di Premio Unico Investito allocata nelle suddette Gestioni Separate costituisce il Capitale Assicurato della singola Gestione Separata stessa (di seguito **"Capitale Assicurato di pertinenza"**).

Il Premio Unico Investito nelle Gestioni Separate costituisce il Capitale Assicurato del Contratto (di seguito **"Capitale Assicurato"**).

Le somme conferite nelle Gestioni Separate vengono investite dall'Impresa in attività mobiliari (ad esempio: titoli di stato, obbligazioni, azioni) producendo per ciascuna un Risultato Finanziario.

Il valore complessivo delle attività mobiliari presenti nelle Gestioni Separate non può essere inferiore all'importo totale degli impegni assunti contrattualmente dall'Impresa.

Per ciascuna Gestione Separata l'Impresa dichiara entro il 31 dicembre di ogni anno il relativo Risultato Finanziario ed il relativo Tasso lordo di rendimento.

### A) Misura di Partecipazione

Con riferimento a ciascuna Gestione Separata l'Impresa determina la relativa **Misura di Partecipazione** (o

Rendimento netto riconosciuto), pari al Tasso lordo di rendimento annuo della singola Gestione Separata diminuito della Commissione di gestione e dell'eventuale Commissione di overperformance.

**Attenzione! La Misura di Partecipazione annua riferita a ciascuna Gestione Separata non può in ogni caso risultare inferiore allo 0,00%.**

**In caso di prestazione a Scadenza, per decesso dell'Assicurato prima della Scadenza o per Riscatto Totale l'Impresa garantisce la corresponsione di un importo non inferiore al Capitale Assicurato (pari al Premio Unico Investito).**

Il **Periodo di osservazione** del Tasso lordo di rendimento annuo di ogni Gestione Separata decorre dal 1° novembre al 31 ottobre successivo.

**✓ Esempio di calcolo delle Misure di Partecipazione applicabili a ciascuna Gestione Separata:**

Tasso lordo di rendimento annuo della Gestione BPM Sicurgest: **2,50%**;

Tasso lordo di rendimento annuo della Gestione BBPM Agile: **3,00%**;

Commissioni di gestione: **1,30%**;

Commissioni di overperformance: **0,00%**.

Tasso lordo di rendimento annuo della Gestione BPM Sicurgest – Commissioni di gestione – Commissioni di overperformance  

$$2,50\% - 1,30\% - 0,00\% =$$

**Misura di Partecipazione di BPM Sicurgest = 1,20%**

Tasso lordo di rendimento annuo della Gestione BBPM Agile – Commissioni di gestione – Commissioni di overperformance  

$$3,00\% - 1,30\% - 0,00\% =$$

**Misura di Partecipazione di BBPM Agile = 1,70%**

I valori indicati sono solo esemplificativi.

## B) Modalità di applicazione della Misura di Partecipazione e calcolo del Capitale Assicurato Rivalutato

A partire dal 1° gennaio successivo al Periodo di osservazione, in occasione di ogni Ricorrenza Annuale (compresa la Data di Scadenza), ogni Capitale Assicurato di pertinenza - uguale alla quota parte di Premio Unico Investito allocata nella singola Gestione Separata - viene rivalutato applicando la rispettiva **Misura di Partecipazione** di cui alla precedente lettera A), ottenendo il **Capitale Assicurato di pertinenza rivalutato** di ciascuna Gestione Separata stessa.

Sommando i Capitali Assicurati di pertinenza rivalutati delle due Gestioni Separate si ottiene il **Capitale Assicurato Rivalutato** del Contratto.

L'eventuale aumento registrato dal Capitale Assicurato Rivalutato è conseguito aggiungendo ad ogni Capitale Assicurato di pertinenza un importo ottenuto moltiplicando ciascun predetto Capitale per la rispettiva Misura di Partecipazione annua di riferimento, come rappresentato nell'esempio che segue:

**✓ Esempio di calcolo della rivalutazione alla Data di Scadenza in caso di vita dell'Assicurato:**

Premio Unico: € 10.000,00

Premio Unico Investito\*: € 9.950,00

Data di Scadenza: 25/07/2033

Capitale Assicurato alla Ricorrenza Annuale precedente la Data di Scadenza: € 9.950,00 (€ 2.985,00 Capitale Assicurato di pertinenza BPM Sicurgest + € 6.965,00 Capitale Assicurato di pertinenza BBPM Agile)

Misura annua di Partecipazione di BPM Sicurgest: 1,20%

Misura annua di Partecipazione di BBPM Agile: 1,70%

**Capitale Assicurato di pertinenza x Misura di Partecipazione annua di riferimento**

**BPM Sicurgest € 2.985,00 x 1,20% = € 35,82**

**BBPM Agile € 6.965,00 x 1,70% = € 118,41**

**Capitale Assicurato di pertinenza BPM Sicurgest rivalutato alla Scadenza = € 3.020,82**

**€ 2.985,00 + € 35,82**

**Capitale Assicurato di pertinenza BBPM Agile rivalutato alla Scadenza = € 7.083,41**

**€ 6.965,00 + € 118,41**

**Capitale Assicurato Rivalutato alla data di Scadenza = € 10.104,23**  
**€ 3.020,82 + € 7.083,41**

\*Per l'esempio di calcolo del Premio Unico Investito si rimanda al precedente Articolo 9.

**I valori indicati sono solo esemplificativi.**

Nel corso della Durata del Contratto l'importo del suddetto aumento è corrisposto al Contraente sotto forma di **Cedola**. Il dettaglio della Cedola riconosciuta è comunicato ogni anno per iscritto al Contraente. Per maggiori dettagli consultare il successivo punto C).

### **B. 1 Rivalutazione del Capitale Assicurato in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale ogni Capitale Assicurato di pertinenza viene rivalutato applicando la rispettiva Misura di Partecipazione in vigore, di cui alla precedente lettera A), pro rata temporis dalla Ricorrenza Annuale del Contratto precedente la data di ricezione presso l'Impresa della richiesta di pagamento per decesso fino a tale data.

La somma dei suddetti Capitali Assicurati di pertinenza rivalutati costituisce il Capitale Assicurato rivalutato in caso di decesso dell'Assicurato.

Si precisa che *in caso di ricezione della richiesta di pagamento per decesso in coincidenza di una Ricorrenza Annuale del Contratto*, ogni Capitale Assicurato di pertinenza viene rivalutato applicando la rispettiva Misura di Partecipazione per un intero anno fino alla Ricorrenza Annuale considerata. Solo in tale caso, l'eventuale Misura di Partecipazione positiva conseguita da una o da entrambe le Gestioni Separate viene liquidata sotto forma di Cedola.

#### **✓ Esempio di calcolo del Capitale Assicurato rivalutato in caso di decesso dell'Assicurato:**

Premio Unico: € 10.000,00

Premio Unico Investito\*: € 9.950,00

Data di Decorrenza: 01/07/2025

Data ricezione richiesta di pagamento: 01/12/2026

Precedente Ricorrenza Annuale: 01/07/2026

Giorni trascorsi dalla precedente Ricorrenza Annuale: 153

Capitale Assicurato alla precedente Ricorrenza Annuale: € 9.950,00 (€ 2.985,00 Capitale Assicurato di pertinenza BPM Sicurgest + € 6.965,00 Capitale Assicurato di pertinenza BBPM Agile)

Misura annua di Partecipazione di BPM Sicurgest: 1,20%

Misura annua di Partecipazione di BBPM Agile: 1,70%

#### **Applicazione della Misura annua di Partecipazione (pro rata temporis):**

**BPM Sicurgest € 2.985,00 x 1,20% x 153/365 = € 15,01**

**BBPM Agile € 6.965,00 x 1,70% x 153/365 = € 49,63**

**Capitale Assicurato di pertinenza BPM Sicurgest rivalutato  
alla data ricezione richiesta di pagamento = € 3.000,01**  
**€ 2.985,00 + € 15,01**

**Capitale Assicurato di pertinenza BBPM Agile rivalutato  
alla data ricezione richiesta di pagamento = € 7.014,63**  
**€ 6.965,00 + € 49,63**

**Capitale Assicurato rivalutato in caso di decesso dell'Assicurato = € 10.014,64**  
**€ 3.000,01 + € 7.014,63**

\*Per l'esempio di calcolo del Premio Unico Investito consultare il precedente Articolo 9.

**I valori indicati sono solo esemplificativi.**

### **B. 2 Rivalutazione del Capitale Assicurato in caso di Riscatto**

In caso di Riscatto Totale ai Capitali Assicurati di pertinenza delle Gestioni Separate **non viene applicata** la rispettiva Misura di Partecipazione pro rata temporis dall'ultima Ricorrenza Annuale del Contratto fino alla data di richiesta di Riscatto. Il Valore di Riscatto è quindi pari al Premio Unico Investito e non viene riconosciuta la Cedola.

*Solo in caso di Riscatto Totale in coincidenza di una Ricorrenza Annuale del Contratto*, ogni Capitale Assicurato di pertinenza viene rivalutato applicando la rispettiva Misura di Partecipazione in vigore, di cui alla precedente lettera A), riconosciuta per un intero anno fino alla Ricorrenza Annuale considerata. Nel caso specifico, oltre al Valore di Riscatto (pari al Premio Unico Investito) viene liquidata l'eventuale Misura di Partecipazione positiva conseguita da una o da entrambe le Gestioni Separate sotto forma di Cedola.

## C) Calcolo della Cedola

Nel corso della Durata del Contratto, in caso di vita dell'Assicurato, l'Impresa riconosce al Contraente una Cedola annua di importo variabile corrisposta ad ogni Ricorrenza Annuale.

Tenuto conto delle Misure di partecipazione conseguite dalle Gestioni Separate, l'importo erogato sotto forma di Cedola corrisponde alla differenza, se positiva, tra il Capitale Assicurato rivalutato ad ogni Ricorrenza Annuale del Contratto ed il Capitale Assicurato (pari al Premio Unico Investito).

**Attenzione! La Cedola non viene corrisposta**, in corso di Contratto, se la differenza tra il Capitale Assicurato rivalutato e il Capitale Assicurato **è nulla o pari a 0**.

Inoltre, **non viene erogata** in caso di Riscatto non coincidente con una Ricorrenza Annuale del Contratto e in caso di ricezione della richiesta di pagamento per decesso in una data non coincidente con una Ricorrenza Annuale del Contratto. In tale ultimo caso, con riferimento a ciascuna Gestione Separata, è comunque previsto il riconoscimento della rispettiva Misura di Partecipazione pro rata temporis, non applicata nel suddetto caso di Riscatto, come indicato ai precedenti punti B. 1 e B. 2.

### ✓ Esempio di calcolo della Cedola:

Premio Unico versato: € 20.000,00

Premio Unico Investito = Capitale Assicurato: € 19.900,00

Capitale Assicurato di pertinenza BPM Sicurgest: € 5.970,00

Misura di Partecipazione di BPM Sicurgest: 1,20%

Capitale Assicurato di pertinenza BBPM Agile: € 13.930,00

Misura di Partecipazione di BBPM Agile: 1,70%

**Capitale Assicurato di pertinenza BPM Sicurgest rivalutato: € 6.041,64**

**€ 5.970,00 + (€ 5.970,00 x 1,20%)**

**Misura di Partecipazione BPM Sicurgest: € 71,64**

**Capitale Assicurato di pertinenza BBPM Agile rivalutato: € 14.166,81**

**€ 13.930,00 + (€ 13.930,00 x 1,70%)**

**Misura di Partecipazione BBPM Agile: € 236,81**

**Capitale Assicurato Rivalutato = € 20.208,45**

**€ 6.041,64 + € 14.166,81**

**Capitale Assicurato Rivalutato – Capitale Assicurato**

**€ 20.208,45 - € 19.900,00 =**

**Cedola € 308,45**

**(corrispondente alla somma delle Misure di Partecipazione positive realizzate dalle Gestioni Separate)**

**I valori indicati sono solo esemplificativi.**

Attenzione! Se la Misura di Partecipazione riferita al Tasso lordo di rendimento annuo realizzato da una o entrambe le Gestioni Separate risulta positiva, la/e stessa/e viene/vengono liquidata/e per intero sotto forma di Cedola. La relativa erogazione riduce ogni Capitale Assicurato di pertinenza rivalutato di una somma pari alla rispettiva porzione di Cedola, riportandolo uguale alla quota parte di Premio Unico Investito allocata nella singola Gestione Separata (corrispondente al rispettivo Capitale Assicurato di pertinenza). Tale valore viene preso in considerazione ai fini della successiva rivalutazione.

Alla Scadenza del Contratto il valore della Cedola è compreso nella Prestazione Assicurata prevista.

## Articolo 11 – Limiti di investimento nelle Gestioni Separate

Il Contratto prevede i seguenti **limiti di investimento** nelle Gestioni Separate.

Il singolo Contraente o più Contraenti Collegati a un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi **non** possono effettuare, considerando tutti i contratti collegati a ciascuna delle due Gestioni Separate in capo ai soggetti menzionati, versamenti **superiori** a:

#### • **BPM Sicurgest**

- € 5.000.000,00 nel corso dell'anno solare;
- € 10.000.000,00 a livello complessivo (al netto di movimenti in uscita già effettuati);

#### • **BBPM Agile**

- € 4.000.000,00 nel corso dell'anno solare;
- € 10.000.000,00 a livello complessivo.

Al momento del versamento e anche con controlli successivi, l'Impresa si riserva inoltre la facoltà di verificare il rispetto dei limiti di investimento. Se ne riscontra il superamento si riserva di restituire al Contraente, entro **30 giorni** dalla data di versamento del Premio, l'importo versato eccedente i limiti.

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

**Che obblighi ho in caso di richiesta di pagamenti all'Impresa?**

**Chi sono i Beneficiari?**

**Posso vincolare il Contratto?**

### Articolo 12 – Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La modifica e la revoca del Beneficiario possono essere effettuate **tramite comunicazione scritta** all'Impresa o per testamento.

In tale ultimo caso, per essere efficaci, la relativa clausola testamentaria deve fare espresso riferimento al Contratto.

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario hanno dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario ha comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

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

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

Se il Contraente designa come Beneficiari gli eredi (legittimi o testamentari) la prestazione assicurativa è liquidata ai soggetti che rivestono, al momento della morte dell'Assicurato, la qualità di chiamati all'eredità.

Risulta pertanto irrilevante la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte degli stessi.

**! Sono "chiamati all'eredità" i soggetti a cui è devoluta l'eredità secondo le norme di legge o per testamento (→ art. 457 c.c.). Si tratta dei soggetti cui spetta, in termini astratti, una quota del patrimonio ereditario.**

**Il riferimento agli eredi quali Beneficiari di polizza non vale ad assoggettare il rapporto assicurativo, di natura contrattuale, alle regole successorie. Il contratto assicurativo non rientra pertanto nel patrimonio ereditario.**

In caso di mancata designazione dei Beneficiari, la prestazione assicurativa è corrisposta agli eredi testamentari o, in assenza, agli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali tra loro.

**! Diritto proprio dei Beneficiari**

**I Beneficiari acquisiscono un diritto proprio nei confronti dell'assicurazione (→ art. 1920 c.c.) che è INDIPENDENTE dalle vicende successorie dell'Assicurato e NON RIENTRA nell'asse ereditario dell'Assicurato.**

### Articolo 13 – Documentazione richiesta e pagamenti da parte dell'Impresa

#### 13.1 Documentazione richiesta

Per il pagamento delle prestazioni da parte dell'Impresa devono essere consegnati i documenti di seguito elencati (ad eccezione di quelli già presentati e ancora in corso di validità).

Tali documenti sono necessari a verificare l'esistenza effettiva dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto e devono essere inviati tramite la Banca Distributrice o, direttamente, con raccomandata

A/R o pec ai seguenti recapiti:

• **in caso di vita dell'Assicurato:**

- richiesta scritta di pagamento da parte del Contraente (se tramite raccomandata A/R indirizzata a Banco BPM Vita S.p.A. – Ufficio Liquidazioni, Via Massaua 6, 20146 Milano; se con pec all'indirizzo: [gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it](mailto:gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it)). La richiesta deve essere firmata dal Contraente 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 da tutti i Beneficiari (se tramite raccomandata A/R indirizzata a Banco BPM Vita S.p.A. – Ufficio Sinistri Vita, Via Massaua 6, 20146 Milano; se con pec all'indirizzo: [gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it](mailto:gestioneclienti@pec.bancobpmvita.it)). In alternativa, ciascun Beneficiario può richiedere il pagamento della prestazione all'Impresa. La richiesta deve essere corredata da copia del documento identificativo in corso di validità e del codice fiscale di ciascun Beneficiario;
- indicazione del codice IBAN verso cui effettuare il pagamento della prestazione assicurativa;
- certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- **! per Beneficiari minori o incapaci: copia autentica del provvedimento del Giudice Tutelare;**
- **! dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà da cui risulta:**
  - i. per quanto a conoscenza del Beneficiario, 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 del Beneficiario, che il testamento comunicato all'Impresa è l'ultimo testamento valido e non impugnato nonché quali sono gli eredi testamentari e, in mancanza quelli legittimi, e il loro grado di parentela con l'Assicurato.
- **! copia autentica dell'ultimo testamento valido (se esistente);**
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela compilato e sottoscritto;
- modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta.

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

### 13.2 Pagamenti da parte dell'Impresa

L'Impresa effettua il pagamento della somma dovuta entro **30 giorni** dal ricevimento della documentazione completa elencata nel presente Articolo per il caso di vita e di decesso dell'Assicurato e nell'Articolo 9 per il Riscatto. Per le Cedole l'Impresa effettua il pagamento entro 30 giorni dalla Ricorrenza Annuale di riferimento.

In caso di ritardo nel pagamento e fino alla data dell'effettiva liquidazione, l'Impresa riconosce ai Beneficiari gli interessi moratori. **Se la richiesta non è completa della documentazione prevista e/o delle informazioni indispensabili per l'esecuzione, il termine di 30 giorni decorre dal momento della ricezione della documentazione completa da parte dell'Impresa.**

### Articolo 14 – Duplicato della Proposta/Polizza

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale della Proposta/Polizza, se emesso in forma cartacea, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità, presentando all'Impresa copia della relativa denuncia effettuata presso la competente autorità.

### Articolo 15 – Cessione, Pegno e Vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in Pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando l'Impresa, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

L'Impresa può opporre al cessionario e al creditore pignoratizio tutte le eccezioni derivanti dal presente Contratto opponibili al Contraente originario, secondo quanto previsto dal codice civile.

**Nel caso di Pegno o Vincolo le operazioni di Recesso, Riscatto e di Liquidazione per decesso o Scadenza richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.**

### Articolo 16 – Comunicazioni in corso di Contratto

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

- Premio Unico versato al Perfezionamento del Contratto e valore della Prestazione Assicurata alla data di riferimento del Documento unico di rendicontazione annuale precedente;
- Cedola riconosciuta nell'anno di riferimento del Documento unico di rendicontazione annuale;

- valore della Prestazione Assicurata 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 **10 anni** dal giorno in cui può essere richiesta la prestazione assicurativa (→ art. 2952 c.c.).

In caso di mancata richiesta della prestazione assicurativa entro il termine di Prescrizione di **10 anni**, l'Impresa è obbligata a versare gli importi corrispondenti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze (→ L. 262/2005 e D. Lgs. 116/2007).

## Articolo 18 – Impignorabilità e Insequestrabilità

Le somme dovute dall'Impresa al Contraente o al Beneficiario non possono essere pignorate né sequestrate (→ art. 1923 c.c.).

## Sezione V – Legge applicabile e risoluzione delle controversie

### Come posso presentare i reclami e risolvere le controversie?

## Articolo 19 – Reclami e risoluzione delle controversie

Eventuali reclami che riguardano il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto a:

- **Banco BPM Vita S.p.A. – Gestione Reclami, Via Massaua 6, 20146 Milano**  
oppure tramite:
  - e-mail: [reclami@bancobpmvita.it](mailto:reclami@bancobpmvita.it)
  - PEC: [comunicazioni@pec.bancobpmvita.it](mailto:comunicazioni@pec.bancobpmvita.it)

L'Impresa provvede a rispondere entro **45 giorni** dal ricevimento del reclamo.

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

- **all'IVASS** (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), per questioni che riguardano il mancato rispetto da parte dell'Impresa di assicurazione delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private (D. Lgs n. 209/2005) e delle relative norme di attuazione, nonché delle disposizioni del Codice del Consumo (D. Lgs n. 206/2005) relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore, utilizzando i seguenti recapiti:
  - **via posta ordinaria all'indirizzo: IVASS – Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma;**
  - **via PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it);**
  - **via fax: 06 42133206.**

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

- **alla Consob** (Autorità per la vigilanza dei mercati finanziari), per questioni che riguardano la corretta redazione del Documento contenente le informazioni chiave (KID) o relative al contenuto ed alla modalità con cui l'intermediario distributore ha svolto l'attività di distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo, utilizzando i seguenti recapiti:

- **via posta ordinaria all'indirizzo: Consob – Divisione Tutela del Consumatore – Ufficio Consumer Protection, Via G.B. Martini 3, 00198 Roma;**
- **via PEC: [consob@pec.consob.it](mailto:consob@pec.consob.it);**
- **via fax: 06 8416703 – 06 8417707.**

È possibile inviare reclamo anche attraverso apposita procedura on-line disponibile sul sito: [www.consob.it](http://www.consob.it).

I reclami indirizzati all'IVASS o alla Consob **devono specificare**:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo della lamentela;
- copia del reclamo eventualmente presentato all'Impresa e del suo eventuale riscontro;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

**Attenzione!**

Prima di ricorrere presso l'Autorità Giudiziaria è necessario esperire un tentativo di conciliazione, presentando un ricorso all'Arbitro Assicurativo o, in alternativa, attivando un procedimento di Mediazione.

**Attenzione!**

Avvalersi di uno dei sistemi alternativi di risoluzione delle controversie (Arbitro Assicurativo o Mediazione) è obbligatorio ed è CONDIZIONE DI PROCEDIBILITÀ dell'eventuale giudizio.

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 e il Premio versato 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%. Si precisa che nella determinazione della tassazione si tiene conto delle imposte già decurtate dalle Cedole precedenti.  
Per capitale maturato si intende il Capitale Assicurato in caso di Riscatto e il Capitale Assicurato rivalutato in caso di decesso dell'Assicurato ed in caso di Scadenza, tutti comprensivi degli importi relativi ad eventuali Cedole già liquidate e di quelle in corso di erogazione se previste.  
L'imposta sostitutiva non è applicata sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa;
  - il Capitale Assicurato rivalutato in caso di decesso dell'Assicurato è esente dall'imposta sulle successioni.

# Regolamento della Gestione Interna Separata BPM Sicurgest

*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 Sicurgest, 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'IVASS 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 Sicurgest 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 MIX
<b>Azioni</b>	<b>0%</b>	<b>9%</b>
<b>Obbligazioni</b>	<b>0%</b>	<b>100%</b>
- di cui <b>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 Sicurgest 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 quelle 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.

# Regolamento della Gestione Interna Separata BBPM Agile

## Articolo 1

Viene attuata una speciale forma di gestione patrimoniale, separata da quella delle altre attività di Banco BPM Vita S.p.A., di seguito "Impresa", che viene contraddistinta con il nome di BBPM Agile, in seguito anche "Gestione Interna Separata" ovvero in breve "Gestione".

La Gestione è attuata in modo conforme alla normativa vigente.

## Articolo 2

La valuta di denominazione della Gestione è l'euro.

## Articolo 3

Nella Gestione confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione medesima.

## Articolo 4

Lo stile gestionale è finalizzato a perseguire la redditività e la rivalutazione degli investimenti e mira ad ottimizzare il portafoglio attraverso la diversificazione e la riduzione della volatilità, avvalendosi anche di un fondo utili (disciplinato all'Art. 9) per la gestione nel tempo delle plusvalenze nette realizzate.

Gli attivi sono allocati in modo coerente con le finalità della Gestione, nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dai contratti collegati alla Gestione stessa.

## Articolo 5

Le risorse finanziarie conferite nella Gestione sono investite principalmente nelle seguenti tipologie di attività:

- **Titoli di debito e altri valori assimilabili**

- *titoli di Stato*: titoli emessi dagli Stati, ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di Stati o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati;
  - *altre obbligazioni*: comprensivi di obbligazioni od altri titoli di debito negoziati in un mercato regolamentato, emesse da società o enti creditizi; obbligazioni non negoziate in un mercato regolamentato;
  - *altri valori assimilabili*: per i quali il pagamento di interessi e/o capitale sia garantito da un pool di attivi identificati, prestiti ad aziende, finanziamenti e strumenti assimilabili;
  - *quote di OICR obbligazionari ed ETF* che investono in prevalenza nei comparti di cui sopra.
- Per l'investimento in questa categoria di attivi, 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.

- **Investimenti monetari**

- depositi bancari;
- OICR ed ETF monetari

- **Titoli di capitale e altri valori assimilabili**

- *azioni*: azioni, warrant, obbligazioni convertibili e gli altri strumenti rappresentativi di capitale di rischio negoziati su mercati regolamentati;
  - *quote di OICR azionari ed ETF* che investono in prevalenza nel comparto di cui sopra.
- Questi investimenti sono selezionati attraverso un'analisi degli scenari macro-economici e delle prospettive future sulle aree geografiche, sui settori merceologici e sulle valute, tenendo anche in considerazione parametri qualitativi e quantitativi di andamenti passati e valutazioni prospettiche su orizzonti temporali fissati.

- **Strumenti di investimento alternativi**: Fondi d'Investimento Alternativi aperti e chiusi, ad esempio fondi infrastrutturali, fondi di private equity, fondi di private debt, fondi di private loans.

- **Investimenti in valori del comparto immobiliare**: tramite Fondi d'Investimento Alternativo immobiliari.

Gli investimenti immobiliari sono selezionati privilegiando prodotti di elevata qualità immobiliare e in grado di generare flussi di cassa stabili e a lungo termine.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio investimenti:

	ESPOSIZIONE MASSIMA
<b>titoli di debito e altri valori assimilabili e investimenti monetari</b>	<b>100%</b>
<b>-di cui obbligazioni emesse da società o enti creditizi</b>	<b>50%</b>
<b>titoli di capitale e altri valori assimilabili</b>	<b>15%</b>
<b>strumenti di investimento alternativi (escluso l'immobiliare)</b>	<b>10%</b>
<b>investimenti in valori del comparto immobiliare</b>	<b>10%</b>

Si precisa che non esistono vincoli di rating per gli investimenti in portafoglio.

Non sono possibili investimenti in via diretta in strumenti finanziari in valute differenti dall'euro, mentre sono possibili investimenti in OICR e Fondi d'Investimento Alternativi con sottostanti in valute diverse dall'euro, purché per tali sottostanti siano previsti meccanismi di copertura dal rischio cambio all'interno degli OICR e Fondi d'Investimento Alternativi stessi.

Nell'ambito dell'attività di investimento possono venire utilizzati strumenti finanziari derivati, nel rispetto della vigente normativa, al fine di:

- salvaguardare il valore delle attività finanziarie, riducendo o eliminando i rischi finanziari;
- ottimizzare i flussi reddituali derivanti dall'investimento nelle attività finanziarie. L'eventuale impiego di strumenti finanziari derivati avviene nel rispetto delle condizioni per l'utilizzo previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche e in materia di presidio e controllo dell'attività posta in essere.

Al riguardo si precisa che, in deroga alle regole di determinazione del tasso medio di rendimento previste al successivo Art. 9 e nell'ambito di strategie di copertura dei rischi dei titoli iscritti nella Gestione Interna Separata, l'Impresa può utilizzare strumenti finanziari derivati disponibili sui mercati regolamentati o su sistemi multilaterali di negoziazione con scadenze inferiori a quelle dei titoli oggetto di copertura. In tal caso la normativa vigente consente di rinviare l'attribuzione degli utili o delle perdite, associati alla chiusura periodica dello strumento finanziario derivato, fino alla chiusura della complessiva operazione di copertura.

A tutela dei contraenti l'esposizione complessiva in strumenti derivati non può superare il limite del 15% del valore globale del portafoglio.

La Gestione può investire anche in attività finanziarie riconducibili al medesimo gruppo di appartenenza dell'Impresa.

## Articolo 6

Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della Gestione Interna Separata è annuale e decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di determinazione.

## Articolo 7

Sulla Gestione Interna Separata possono gravare 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 del suo patrimonio. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

## Articolo 8

Il rendimento della Gestione beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione stessa.

## Articolo 9

Il tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione annuale è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Interna Separata 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 oltre che dagli utili e dai proventi di cui al precedente Art. 8.

Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente Art. 7 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

È costituita una riserva fondo utili in cui vengono accantonate parte delle plusvalenze nette realizzate nel periodo di osservazione.

Il risultato finanziario è diminuito dell'intero importo delle plusvalenze nette realizzate e aumentato della quota del fondo utili che l'Impresa stabilisce di attribuire al risultato finanziario della Gestione nel periodo di osservazione, quota determinata sulla base dell'impatto sul rendimento attuale e prospettico della Gestione Interna Separata, tenuto conto del complesso degli impegni assunti in relazione a tutti i contratti collegati alla Gestione Interna Separata stessa, nel miglior interesse dei Contraenti.

Il fondo utili concorre interamente alla determinazione del tasso medio di rendimento della Gestione entro il tempo massimo di otto anni dalla data in cui le plusvalenze nette realizzate vengono accantonate nello stesso.

La quota del fondo utili da attribuire al risultato finanziario per ogni periodo di osservazione è sottoposta alla valutazione del Consiglio di Amministrazione dell'Impresa.

La giacenza media delle attività della Gestione Interna Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Interna Separata.

## **Articolo 10**

Qualora la Società ricorra a strategie di copertura dei rischi di titoli iscritti nella Gestione Interna Separata mediante strumenti derivati disponibili su mercati regolamentati o su sistemi multilaterali di negoziazione con scadenze inferiori di quelle dei titoli oggetto di copertura, è possibile rinviare l'attribuzione degli utili o delle perdite associati alla chiusura periodica dello strumento derivato fino alla chiusura complessiva dell'operazione di copertura; tale facoltà rappresenta una deroga alla determinazione del tasso medio di rendimento di cui all'Art. 9.

Per quanto riguarda l'utilizzo di strumenti finanziari derivati si rinvia a quanto indicato al precedente Art. 5.

## **Articolo 11**

Il valore delle attività della Gestione Interna Separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.

## **Articolo 12**

La Gestione Interna Separata è annualmente sottoposta a verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito albo previsto dalla normativa vigente.

## **Articolo 13**

Esiste la possibilità di effettuare modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente. Modifiche al Regolamento potranno essere effettuate anche a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Qualora l'Impresa ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della Gestione Interna Separata, al fine di perseguire l'interesse dei Contraenti, potrà procedere alla scissione della Gestione Interna Separata o alla fusione della stessa con una o più gestioni interne separate istituite dall'Impresa aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per i Contraenti. In tali eventualità, l'Impresa invierà ai Contraenti dei contratti a prestazioni rivalutabili collegate ai rendimenti realizzati dalla Gestione una tempestiva comunicazione e, qualora sia necessario redigere un nuovo Regolamento, copia dello stesso.

## **Articolo 14**

Il presente Regolamento costituisce parte integrante delle Condizioni di Assicurazione dei contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Interna Separata.

**BANCO BPM VITA S.p.A.**

Via Massaua 6, 20146 Milano

Tel. +39 02 7700 2405 - Fax. +39 02 7223 5107

Pec: comunicazioni@pec.bancobpmvita.it - [www.bancobpmvita.it](http://www.bancobpmvita.it)

Capitale Sociale € 2.099.125.000,00 interamente versato

Partecipante al Gruppo IVA Banco BPM - Partita IVA 10537050964

Codice Fiscale e Numero di Iscr. al Reg. delle Imprese di Milano 10769290155  
REA n. 1403170 - Iscritta all'Albo Imprese presso l'IVASS al numero 1.00116  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. del 17/3/94 e  
con Provvedimenti ISVAP n. 1208 del 7/7/99 e n. 2023 del 24/1/02  
Capogruppo del Gruppo assicurativo BANCO BPM VITA iscritto all'albo dei  
Gruppi Assicurativi al n. 045 - Direzione e coordinamento Banco BPM S.p.A.

**BANCO BPM VITA S.p.A.**

Via Massaua 6, 20146 Milano  
Tel. +39 02 7700 2405 - Fax. +39 02 7223 5107  
Pec: comunicazioni@pec.bancobpmvita.it - www.bancobpmvita.it  
Capitale Sociale € 2.099.125.000,00 int. vers. - Partecipante  
al Gruppo IVA Banco BPM - Partita IVA 10537050964

Codice Fiscale e Numero di Iscr. al Reg. delle Imprese di Milano 10769290155  
REA n. 1403170 - Iscritta all'Albo Imprese presso l'IVASS al numero 1.00116  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. del 17/3/94 e  
con Provvedimenti ISVAP n. 1208 del 7/7/99 e n. 2023 del 24/1/02  
Capogruppo del Gruppo assicurativo BANCO BPM VITA iscritto all'albo dei  
Gruppi Assicurativi al n. 045 - Direzione e coordinamento Banco BPM S.p.A.

## MODULO DI PROPOSTA/POLIZZA

SERIE:	
--------	--

PROPOSTA/POLIZZA N°	BANCA	AGENZIA	IBAN

CONTRAENTE (COGNOME E NOME)	CODICE FISCALE	DATA DI NASCITA	SESSO	ETÀ

INDIRIZZO	CAP	COMUNE DI RESIDENZA	PROV.

NUMERO DOCUMENTO DI IDENTITÀ	TIPO DI DOCUMENTO*	ENTE DI RILASCIO	DATA DI RILASCIO

INDIRIZZO A CUI INVIARE LA CORRISPONDENZA (SE DIVERSO DA QUELLO DI RESIDENZA)	COD. FISCALE RAPPRESENTANTE LEGALE O DELL'ESECUTORE (PER CONTRAENTE PERSONA GIURIDICA O IN PRESENZA DI PROCURA/ASSICURATO INCAPACE )

INDIRIZZO E-MAIL DEL CONTRAENTE	NR TELEFONO CONTRAENTE

ASSICURATO (COGNOME E NOME)	CODICE FISCALE	DATA DI NASCITA	SESSO	ETÀ

**CON LA SOTTOSCRIZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA/POLIZZA IL CONTRAENTE INTENDE STIPULARE IL SEGUENTE CONTRATTO DI ASSICURAZIONE:**

TARIFFA	NOME COMMERCIALE	DATA DI DECORRENZA	DATA DI SCADENZA	DURATA ANNI

AL CONTRATTO SI APPLICANO LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE DI CUI AL MODELLO	
--	--

### DESCRIZIONE DEL CONTRATTO

Contratto di assicurazione mista, a premio unico, con partecipazione ai risultati finanziari realizzati da due Gestioni Interne Separate di attivi e cedola annua.

### CAPITALI ASSICURATI

GESTIONE INTERNA SEPARATA	% ALLOCAZIONE PREMIO AL PERFEZIONAMENTO	CAPITALE ASSICURATO DI PERTINENZA DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA* €
CAPITALE ASSICURATO DEL CONTRATTO** €		

\* Ottenuto applicando il Costo di Caricamento previsto nel Set Informativo alla quota parte di Premio netto al perfezionamento allocata in ciascuna Gestione Interna Separata.

\*\* Pari alla somma dei Capitali Assicurati di pertinenza delle Gestioni Interne Separate.

Le Prestazioni Assicurate previste dal Contratto sono descritte nel Set Informativo.

(\*) Legenda: 1 - carta d'identità; 2 - patente di guida; 3 - passaporto; 4 - porto d'armi; 5 - tessera postale; 6 - altro documento

## PREMIO

TERMINE PAGAMENTO PREMIO		CADENZA RATE PREMIO	
--------------------------	--	---------------------	--

## PREMIO AL PERFEZIONAMENTO

PREMIO NETTO AL PERFEZIONAMENTO €	DI CUI PER IL CASO MORTE €	SPESE €	TOTALE PREMIO AL PERFEZIONAMENTO €

IL PAGAMENTO DEL PREMIO VIENE EFFETTUATO MEDIANTE ADDEBITO SUL CONTO CORRENTE INTRATTENUTO DAL CONTRAENTE PRESSO LA BANCA DISTRIBUTRICE. LA VALUTA DI ADDEBITO DEL PREMIO AL PERFEZIONAMENTO È PREVISTA ALLA DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO.

## BENEFICIARI E REFERENTE TERZO

IL CONTRAENTE DESIGNA I SEGUENTI SOGGETTI QUALI BENEFICIARI DELLE PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO PRIMA DELLA DATA DI SCADENZA DEL CONTRATTO:

% BENEFICIO	COGNOME E NOME	COD. FISC./PARTITA IVA	INDIRIZZO	CAP	COMUNE DI RESIDENZA	E-MAIL

IL CONTRAENTE DESIGNA I SEGUENTI SOGGETTI QUALI BENEFICIARI DELLE PRESTAZIONI IN CASO DI SOPRAVVIVENZA DELL'ASSICURATO ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO:

% BENEFICIO	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 REVOCÀ DEI BENEFICIARI DEVE ESSERE COMUNICATA ALL'IMPRESA.

IL CONTRAENTE DESIGNA QUALI BENEFICIARI DELLE PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO PRIMA DELLA DATA DI SCADENZA DEL CONTRATTO (DA COMPILEARE QUALORA IL CONTRAENTE NON DESIDERASSE INDICARE I BENEFICIARI NOMINATIVAMENTE):

--

IL CONTRAENTE DESIGNA QUALI BENEFICIARI DELLE PRESTAZIONI IN CASO DI SOPRAVVIVENZA DELL'ASSICURATO ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO (DA COMPILEARE 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, DOCUMENTO EMESSO 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.

#### REVOCA DELLA PROPOSTA

Ai sensi del D. Lgs. n. 209/2005, nella fase che precede il perfezionamento del contratto, il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la proposta. In tale ipotesi Banco BPM Vita S.p.A. è tenuta alla restituzione delle somme eventualmente già pagate dal Contraente entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

#### DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Ai sensi del D. Lgs. n. 209/2005, il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di perfezionamento. In tal caso entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, completa della documentazione indicata nelle Condizioni di Assicurazione, Banco BPM Vita S.p.A., rimborsa al Contraente una somma pari al premio versato, al netto dell'importo indicato alla voce "Spese" riportato in seconda pagina.

#### DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Documento contenente le informazioni chiave, il Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione, comprensive del Glossario e dei Regolamenti delle Gestioni Interne Separate, e l'Informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ai sensi del Regolamento Europeo (UE) "SFDR" 2019/2088.

Il Contraente dichiara di aver compreso e di accettare le Condizioni di Assicurazione e, con il consenso dell'Assicurato (se persona diversa), di voler stipulare il presente contratto di assicurazione.

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

Il Contraente dichiara di approvare espressamente i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione:

articolo 2 "Prestazioni Assicurate", articolo 4 "Premio", articolo 5 "Conclusione, Perfezionamento e Durata del Contratto", articolo 7 "Diritto di recesso", articolo 8 "Riscatto", articolo 12 "Beneficiari" e articolo 13 "Documentazione richiesta e pagamenti da parte dell'Impresa".

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

#### DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO (se persona diversa dal Contraente)

L'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) in base 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 incapaci  
il Tutore

---

**TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver ricevuto l'Informativa in materia di protezione dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo n. 679/2016 e di prendere atto che il trattamento dei dati personali, anche "particolari", propri o di terzi, conferiti in sede di stipula del presente contratto è obbligatorio per l'adempimento degli obblighi precontrattuali e contrattuali.

Con riferimento alle ulteriori finalità di cui all'Informativa sopracitata ed in particolare per le attività di marketing/rilevamento della qualità dei servizi offerti, per le attività di profilazione, per l'invio di comunicazioni commerciali e per lo svolgimento di iniziative promozionali relative a prodotti e/o servizi assicurativi offerti da Banco BPM Vita S.p.A. o da società appartenenti al Gruppo assicurativo Banco BPM Vita

ACCONSENTONO

NON ACCONSENTONO

al trattamento dei propri dati personali, ivi compresi l'indirizzo di posta elettronica ed il numero di telefono cellulare.

---

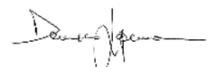
Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato  
(se persona diversa dal Contraente)

---

Polizza emessa/perfezionata 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 (SALVO IL CASO DI CONTRATTO A DISTANZA)**

Il sottoscritto incaricato della Banca:

- attesta l'autenticità delle firme apposte sul presente modulo e la corretta identificazione del Contraente (anche ai sensi della normativa Antiriciclaggio);
- attesta che, a fronte del pagamento del premio relativo al presente contratto, è stato disposto l'addebito sul conto corrente indicato in prima pagina.

Numero di matricola \_\_\_\_\_

e firma dell'Operatore \_\_\_\_\_

---

## INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE E SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo n. 679/2016)

Gentile Cliente, desideriamo informarLa che la Compagnia Banco BPM Vita S.p.A., in qualità di Titolare del trattamento, (di seguito la "Compagnia" o il "Titolare") – C.F. 07122890960 con sede legale in Via Massaua n. 6, 20146 Milano - per l'instaurazione e l'esecuzione del rapporto assicurativo dovrà raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano. Nel rispetto della vigente normativa, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità, trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

Ai sensi del Regolamento Europeo n. 679/2016 (di seguito "GDPR" o "Regolamento"), Le rilasciamo pertanto le seguenti informazioni:

### 1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

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

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

I Suoi dati personali (anagrafici, fiscali, di natura economica, eventualmente anche relativi alla Sua salute, biometrici, genetici, giudiziari) comunicati direttamente da Lei o reperiti dalla Compagnia da fonti pubbliche, siti web o da soggetti terzi, quali società di informazione commerciale e creditizia o di servizi, tramite banche dati, elenchi tematici o settoriali, nonché gli eventuali dati personali riferiti a soggetti terzi da Lei comunicati (di seguito anche i "Dati Personalii") saranno raccolti e trattati dalla Compagnia nella misura necessaria ed esatta per le finalità di seguito riportate.

Nel caso in cui Lei comunichi alla Compagnia Dati Personalii riferiti a soggetti terzi (come, ad esempio, nel caso di Beneficiari indicati in forma nominativa o di indicazione di un Referente Terzo) sarà Sua cura consegnare copia della presente informativa a tali soggetti.

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

### 3. FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

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

Il conferimento del consenso al trattamento dei Dati Personalii necessari per prestare i servizi richiesti ed eseguire i contratti (ivi compresi gli atti in fase precontrattuale) non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornire tale consenso comporta l'impossibilità per la Compagnia di instaurare, proseguire e/o ottenere le prestazioni contrattuali inerenti al rapporto assicurativo, nonché i servizi e/o i prodotti oggetto del contratto. A titolo esemplificativo, rientra in tale tipologia il trattamento di Dati Personalii effettuato per:

- attività preliminari (quali la stesura di preventivi);
- stipula di polizze assicurative ed esecuzione degli obblighi dalle stesse derivanti, raccolta dei premi, gestione del rapporto assicurativo;
- liquidazione dei sinistri, il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni;
- attività statistico-tariffarie;
- la rassicurazione, la coassicurazione o l'adempimento di altri specifici obblighi contrattuali.

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

#### B. FINALITÀ PER ADEMPIMENTO A PRESCRIZIONI NORMATIVE NAZIONALI E COMUNITARIE

Il trattamento dei Suoi Dati Personalii per adempire 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 (quali ad esempio la regolamentazione IVASS e la Direttiva Europea n. 2016/97 sulla distribuzione assicurativa).

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

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

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

- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi assicurative;
- per svolgere attività di difesa dei diritti del Titolare in sede giudiziaria e stragiudiziaria;
- per la gestione del rischio assicurativo a seguito della stipula di un contratto di assicurazione (a mero titolo esemplificativo la gestione dei rapporti con i coassicuratori e/o riassicuratori, nonché con altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa per la gestione del rischio assicurativo);
- per svolgere attività di tariffazione e sviluppo di nuovi prodotti;
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso la Compagnia potrà trattare i Suoi Dati Personalii solo dopo averla informata e aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali e non è richiesto il Suo consenso.

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

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

La Compagnia può chiedere il consenso libero, specifico, informato ed inequivocabile al trattamento dei Suoi dati personalii per svolgere attività di marketing e di profilazione relative ai prodotti e servizi assicurativi del Gruppo Banco BPM Vita S.p.A o al fine di conoscere il gradimento (c.d. customer satisfaction) in ordine alla qualità dei servizi offerti, rilevare i Suoi fabbisogni assicurativi e tenerla aggiornata sulle nuove proposte commerciali e/o attività promozionali promosse dalla Compagnia o da società del gruppo di appartenenza della stessa, tramite modalità prevalentemente automatizzate (questionari, posta ordinaria, telefono, messaggi del tipo sms o di altro tipo).

Tali finalità sono connesse, ma non indispensabili, alle finalità di cui alla lettera A della presente informativa.

Il consenso ai trattamenti in questione è facoltativo e il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la possibilità di instaurare, proseguire e/o ottenere le prestazioni contrattuali inerenti al rapporto assicurativo. Il Suo esplicito consenso potrà in ogni momento essere liberamente revocato scrivendo all'indirizzo e-mail: [privacy@bancobpmvita.it](mailto:privacy@bancobpmvita.it) oppure inviando una comunicazione a mezzo posta ordinaria a Banco BPM Vita S.p.A., Via Massaua, 6 20146 Milano.

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

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

I Dati Personalii saranno trattati secondo principi di correttezza, liceità e trasparenza secondo logiche di organizzazione ed elaborazione strettamente correlate al conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa, attraverso idonee modalità e procedure che comportano anche l'utilizzo di strumenti informatici e telematici o comunque automatizzati nonché con l'impiego di algoritmi dedicati.

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

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

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

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

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

## 5. COMUNICAZIONE DEI DATI A SOGGETTI TERZI

I Dati Personalini potranno essere comunicati, per quanto di loro rispettiva e specifica competenza a soggetti terzi pubblici o privati, appartenenti al settore assicurativo o ad esso correlati che concorrono nella costituzione della c.d. "catena assicurativa" (per esempio: riassicuratori, coassicuratori, intermediari di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione, banche, SIM, SGR, legali, periti e medici).

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

I Dati Personalini, inoltre, potranno essere comunicati per finalità amministrative e contabili a società controllanti, controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c.

## 6. TRASFERIMENTO DEI DATI A PAESI EXTRA UE

Nell'ambito delle finalità indicate nella presente informativa e nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, Le comunichiamo che i Suoi dati personali potranno essere trasferiti verso Paesi membri dell'Unione Europea.

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

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

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

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

In qualsiasi momento, avrà il diritto di chiedere:

- la conferma dell'esistenza o meno di un trattamento di dati personali che La riguardano e la loro natura;
- l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione dei dati in caso di inesattezza;
- in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici, la logica applicata al trattamento;
- la cancellazione ("diritto all'oblio"), la trasformazione in forma anonima, il blocco dei dati trattati;
- la portabilità dei dati trattati, ossia ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile i dati personali forniti.

Sarà Suo diritto, inoltre, revocare in qualsiasi momento il conferimento del consenso al trattamento dei Suoi dati, nel rispetto degli obblighi di legge e secondo le modalità previste dal GDPR.

Fermo restando il diritto a esporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, per esercitare i Suoi diritti e richiedere maggiori informazioni in ordine al trattamento dei Suoi dati personali, ai soggetti e alle categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati nonché ai Responsabili del trattamento, potrà contattare il Responsabile della Protezione dei Dati al seguente recapito: Banco BPM Vita S.p.A. - Responsabile della Protezione dei Dati, Via Massaua, 6 – 20146 Milano – e-mail: [privacy@bancobpmvita.it](mailto:privacy@bancobpmvita.it).

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

**Il Titolare**

# BANCO BPMVITA Coupon Plus

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

**(Tariffa 21CY)**

Data ultimo aggiornamento: 02/01/2026

## REGOLAMENTO EUROPEO (UE) 2019/2088 - INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ DEGLI INVESTIMENTI

L'Impresa si impegna a contribuire ad uno sviluppo sostenibile in linea con quanto definito dagli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite (*Sustainable Development Goals, anche SDGs*) fissati dall'Agenda 2030 dell'ONU, dall'accordo di Parigi sui cambiamenti climatici del 22/04/2016, dai principi delineati dal Global Compact promossi dalle Nazioni Unite e dai trattati internazionali contro le armi non convenzionali.

In particolare, l'Impresa ha inteso prendere in considerazione ed integrare i rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni di investimento, con particolare riguardo alla fase di selezione delle attività finanziarie in cui investire, in modo tale che le scelte di investimento dell'Impresa stessa rispecchino un adeguato profilo di responsabilità ambientale, sociale e di buon governo societario (buona governance).

Per rischio di sostenibilità si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo sul valore dell'investimento.

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

Con riferimento ai sottostanti finanziari del Contratto, l'Impresa ha adottato una politica di investimento che prevede specifiche esclusioni nei confronti di alcune tipologie di investimento. In particolare:

### 1) esclusione di Emittenti Corporate

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

- violino uno o più principi del Global Compact delle Nazioni Unite relativi ai diritti umani, diritti del lavoro, tutela dell'ambiente o contro la corruzione;
- violino uno o più principi delle Linee Guida OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico) destinate alle imprese multinazionali;
- siano coinvolti in attività relative ad armi controverse (mine anti-uomo, armi a grappolo, armi chimiche e biologiche, armi all'uranio impoverito e al fosforo bianco).

### 2) Esclusione di Emittenti Sovrani

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

- violino i diritti umani;
- siano sottoposti a misure restrittive.

### 3) Esclusione di Società di Gestione Terze

Sono esclusi investimenti diretti in Società di Gestione Terze e nei relativi OICR i cui presidi per l'integrazione dei rischi di sostenibilità siano risultati insufficienti sulla base di una valutazione condotta in fase iniziale o in sede di verifica periodica.

Gli investimenti non esclusi dalla politica sopra indicata sono oggetto di applicazione di un'ulteriore verifica, secondo una metodologia interna finalizzata alla valutazione e monitoraggio dei rischi ESG degli investimenti dell'Impresa.

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

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

L'Impresa, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Banco BPM Vita, prende in considerazione i principali effetti negativi (Principle Adverse Impacts - PAI) delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità a livello di Legal Entity, ai sensi dell'art. 4 del Regolamento UE 2019/2088. Il Contratto non prende in considerazione i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità.

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.