

# 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)

Impresa che realizza il prodotto: Banco BPM Vita S.p.A.  
Prodotto: BANCO BPMVITA Coupon Plus  
Contratto rivalutabile (ramo I)

Data di aggiornamento del DIP Aggiuntivo IBIP: 03/07/2023.

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.



Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel Documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

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

Banco BPM Vita S.p.A. - Via Massaua n. 6 - 20146 - Milano; tel. (+39) 02/77002405; fax: (+39) 02/72235107; sito internet: [www.bancobpmvita.it](http://www.bancobpmvita.it); e-mail: [info.generale@bancobpmvita.it](mailto:info.generale@bancobpmvita.it); pec: [comunicazioni@pec.bancobpmvita.it](mailto:comunicazioni@pec.bancobpmvita.it); appartiene al Gruppo Banco BPM ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banco BPM S.p.A.. L'Impresa è iscritta nell'Albo delle Imprese di Assicurazione con il numero 1.00116 ed è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. del 17/03/94 e con Provvedimenti ISVAP n. 1208 del 07/07/99 e n. 2023 del 24/01/02.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio redatto ai sensi dell'articolo 91 del C.A.P., il patrimonio netto di Banco BPM Vita S.p.A. è pari a € 301.911.296 di cui il capitale sociale ammonta a € 179.125.000,00 e il totale delle riserve patrimoniali a € 149.558.130. Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR) di cui all'articolo 47-septies del CAP, disponibile sul sito internet dell'Impresa all'indirizzo [www.bancobpmvita.it](http://www.bancobpmvita.it). Il requisito patrimoniale di solvibilità dell'Impresa alla fine del periodo di riferimento è pari a € 146.877.050; il requisito patrimoniale minimo di solvibilità dell'Impresa alla fine del periodo di riferimento è pari a € 66.094.673; i fondi propri ammissibili alla loro copertura sono pari a € 400.162.493; il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari a 272,45%.

Al Contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni principali:

- prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di due Gestioni Separate di attivi** detenute dall'Impresa e denominate BPM Sicurgest e BBPM Agile;
- prestazioni in caso di vita alla Scadenza (in forma di capitale):** l'Impresa si impegna a liquidare il Capitale Assicurato del Contratto rivalutato fino alla Data di Scadenza (ottenuto sommando i Capitali Assicurati di pertinenza delle singole Gestioni Separate rispettivamente rivalutati fino a tale Data, in base alla rispettiva Misura di Partecipazione ai rendimenti realizzati in vigore). Ad ogni Ricorrenza Annuale, l'Impresa eroga una Cedola, il cui valore è pari alla differenza - se positiva - tra il Capitale Assicurato rivalutato in vigore nell'anno e il Capitale Assicurato (pari al Premio Unico Investito). A Scadenza la Cedola è ricompresa nella prestazione prevista;
- prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato (in forma di capitale):** l'Impresa si impegna a liquidare il Capitale Assicurato del Contratto rivalutato fino alla data di ricezione presso l'Impresa della richiesta di pagamento per decesso dell'Assicurato (ottenuto sommando i Capitali Assicurati di pertinenza delle singole Gestioni Separate rispettivamente rivalutati fino alla suddetta data, in base alla rispettiva Misura di Partecipazione ai rendimenti realizzati in vigore).

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

NON sono assicurabili:

- le persone fisiche minorenni o con età pari o superiore agli 88 anni e sei mesi. Il Contratto NON prevede coperture per i seguenti rischi:

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• malattia;</li> <li>• infortuni;</li> <li>• rischi di cui ai rami danni.</li> </ul> <p>Il Contratto può essere concluso solo da soggetti che intrattengano un rapporto di conto corrente con la Banca Distributrice.</p>
--	--

 <b>Ci sono limiti di copertura?</b>	
Il Contratto NON prevede limiti di copertura.	

 <b>Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?</b>	
--	--

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

<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Il Contratto non prevede la compilazione di un questionario sanitario o la sottoscrizione di dichiarazioni relative allo stato di salute dell'Assicurato.
---	---

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
---	--

<b>Premio</b>	<p>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 Sicurgest e 70% in BBPM Agile.</p> <p>Il Contratto non prevede il versamento di Premi Aggiuntivi.</p> <p>Il pagamento del Premio Unico avviene mediante addebito sul c/c bancario che il Contraente intrattiene</p>
---------------	--

	<p>con la Banca Distributrice.</p> <p>Il Premio Unico non può essere inferiore a € 5.000,00.</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 Sicurgest 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>• € 2.500.000,00 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>
<b>Rimborso</b>	In caso di Revoca della Proposta/Polizza prima del perfezionamento del Contratto o in caso di Recesso, il Contraente ha diritto al rimborso dell'intero Premio eventualmente già corrisposto. In questo caso, l'Impresa non applica trattenute.
<b>Sconti</b>	Nell'ambito di specifiche campagne commerciali e/o al verificarsi di condizioni particolari che potrebbero riguardare, a titolo esemplificativo e non esaustivo, sia il Contraente e la relativa situazione assicurativa, sia l'ammontare del Premio corrisposto e i prodotti sottoscritti, potranno essere applicati da parte dell'Impresa e/o dell'Intermediario sconti e/o agevolazioni sui Costi dello specifico Contratto. Potranno inoltre essere previsti da parte dell'Impresa e/o dell'Intermediario - che ne determineranno tempo per tempo le relative condizioni - sconti e/o agevolazioni sui Costi applicabili in linea generale ai Contraenti.

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	Il Contratto ha una Durata fissa pari a 10 anni.
<b>Sospensione</b>	Il Contratto non prevede la sospensione delle garanzie.

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

 <b>Sono previsti riscatti o riduzioni?</b> <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Il Contraente ha la facoltà di richiedere il Riscatto totale trascorsi 6 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto.</p> <p>Il Contraente non ha la facoltà di riscattare parzialmente il Contratto.</p>

	<p>Il Riscatto non prevede Costi.</p> <p>In caso di Riscatto totale, il Valore di Riscatto è pari al Premio Unico Investito.</p> <p>Il Valore di Riscatto potrebbe risultare inferiore all'ammontare del Premio Unico versato.</p> <p>Con riferimento ai contratti collegati alla Gestione Separata BBPM Agile non è possibile effettuare, nel corso dell'anno solare, Riscatti superiori al capitale relativo a € 5.000.000,00 di Premi versati (escluse le somme relative a pagamenti di prestazioni per decesso dell'Assicurato e Scadenze contrattuali).</p> <p>Il Contratto non prevede riduzione o riattivazione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Per qualsiasi informazione relativa al Contratto puoi rivolgerti a: Banco BPM Vita S.p.A. - Operazioni - Via Massaua, 6 - 20146 Milano - recapito telefonico: 02-77.00.24.05 - fax 02-72.23.51.07 - indirizzo di posta elettronica: <a href="mailto:info.generale@bancobpmvita.it">info.generale@bancobpmvita.it</a>.</p>



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è adatto ad una clientela di persone fisiche o giuridiche, con conoscenza ed esperienza anche basica, 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. Può tuttavia essere adatto anche a clienti con tolleranza al rischio mercato e al rischio credito differente, ove l'investimento nel prodotto, anche in base all'ammontare del Premio, persegua obiettivi di ottimizzazione e diversificazione del portafoglio, nei limiti del livello di rischio fissato per il portafoglio medesimo.



### Quali costi devo sostenere?

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

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

- **costi 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	83,33%
Commissioni di gestione di BPM Sicurgest e di BBPM Agile	41,54%
Commissioni di overperformance	0,00%



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

**Rischi:** la Misura di Partecipazione annua riferita a ciascuna Gestione Separata non potrà 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).

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

**Potenziale rendimento:** il Capitale Assicurato del Contratto è legato al rendimento delle Gestioni separate BPM Sicurgest e BBPM Agile. Con riferimento a ciascuna Gestione Separata, la Misura di Partecipazione si ottiene sottraendo al Tasso lordo di rendimento, realizzato nel Periodo di osservazione di competenza, la Commissione di gestione pari all'1,30% e l'eventuale Commissione di overperformance.

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, 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.

La Gestione Separata BBPM Agile prevede l'accantonamento delle plusvalenze realizzate in ogni esercizio in un Fondo utili, che

concorre alla determinazione del tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata con attribuzione del Fondo utili (corrispondente al Tasso lordo di rendimento).

Se la Misura di Partecipazione riferita al rendimento realizzato da una o entrambe le Gestioni Separate risulta superiore allo 0,00%, la/e stessa/e viene/vengono interamente liquidata/e al Contraente sotto forma di Cedola.

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

L'Impresa considera e si conforma ai principi delineati dal Global Compact promossi dalle Nazioni Unite. In particolare, l'Impresa ha inteso prendere in considerazione ed integrare i rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni di investimento, con particolare riguardo alla fase di selezione delle attività finanziarie in cui investire, in modo tale che le scelte di investimento dell'Impresa stessa rispecchino un adeguato profilo di responsabilità ambientale, sociale e di buon governo societario (buona *governance*).

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

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

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

Nella quota parte del portafoglio delle Gestioni Separate non costituita da titoli governativi vengono selezionate prevalentemente attività emesse da società che applicano le migliori pratiche ESG (Environmental, Social, Governance), individuate sulla base dei rating ESG elaborati e assegnati da agenzie di comprovata credibilità.

È inoltre previsto un percorso di monitoraggio e approfondimento in relazione ai criteri sopra indicati.

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

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

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

Tutto ciò premesso, allo stato, gli investimenti sottostanti il Contratto non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Il Contratto non promuove caratteristiche sociali e/o ambientali e non persegue obiettivi ambientali e/o di sostenibilità.

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

<b>IVASS O CONSOB</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06-42.13.32.06, pec: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> .
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98). Il procedimento di mediazione è obbligatorio ed è condizione di procedibilità per l'eventuale giudizio.
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet <a href="https://ec.europa.eu/info/fin-net_en">https://ec.europa.eu/info/fin-net_en</a> ).

REGIME FISCALE	
<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Trattamento fiscale applicabile al contratto alla data di redazione del presente documento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>regime fiscale dei Premi</u>: <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ i Premi dei contratti di assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni;</li> </ul> </li> <li>• <u>regime fiscale delle prestazioni corrisposte</u>: <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ la differenza, se positiva, tra il capitale maturato 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>

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

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

# **BANCO BPMVITA**

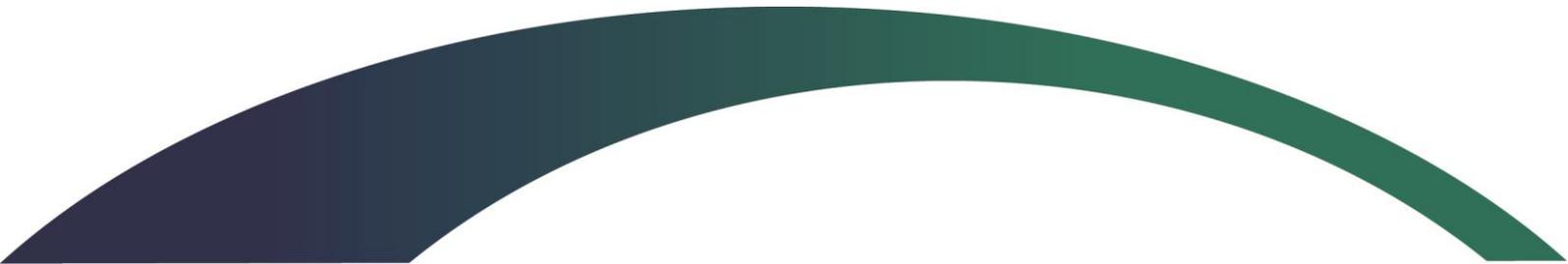
# **Coupon Plus**

**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: 3/07/2023



# Sommario

## Glossario

1 di 25

## Condizioni di assicurazione

### Sezione I - Il prodotto BANCO BPMVITA Coupon Plus

Art. 1	Caratteristiche del Contratto	5 di 25
Art. 2	Prestazioni Assicurate	6 di 25
Art. 3	Esclusioni e rischio morte	6 di 25

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

Art. 4	Premio	6 di 25
Art. 5	Conclusione, Perfezionamento e Durata del Contratto	7 di 25
Art. 6	Diritto di Recesso	7 di 25
Art. 7	Revoca	7 di 25
Art. 8	Riscatto	8 di 25

### Sezione III - Costi e rendimenti del prodotto

Art. 9	Costi	9 di 25
Art. 10	Modalità di partecipazione al Risultato Finanziario delle Gestioni	10 di 25
	A) Misura di Partecipazione	10 di 25
	B) Modalità di applicazione della Misura di Partecipazione e calcolo del Capitale Assicurato Rivalutato	11 di 25
	C) Calcolo della Cedola	13 di 25
Art. 11	Limiti di investimento nelle Gestioni Separate	14 di 25

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

Art. 12	Beneficiari	14 di 25
Art. 13	Documentazione richiesta e pagamenti da parte dell'Impresa	15 di 25
Art. 14	Duplicato della Proposta/Polizza	16 di 25
Art. 15	Cessione, Pegno e Vincolo	16 di 25
Art. 16	Comunicazioni in corso di Contratto	16 di 25
Art. 17	Prescrizione	17 di 25
Art. 18	Impignorabilità e inesquestrabilità	17 di 25

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

Art. 19	Reclami e risoluzione delle controversie	17 di 25
Art. 20	Legge applicabile al Contratto e rinvio alle norme di legge	18 di 25

**Sezione VI - Regime fiscale**

Art. 21	Tasse e imposte	18 di 25
---------	-----------------	----------

**Regolamento della Gestione Interna Separata BPM Sicurgest**

19 di 25

**Regolamento della Gestione Interna Separata BBPM Agile**

22 di 25

## PAGINA DI PRESENTAZIONE DEL CONTRATTO BANCO BPMVITA Coupon Plus

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

*In particolare:*

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

**! È necessario porre particolare attenzione al contenuto di questi box. Qui si potranno 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 dovrai 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.

# Glossario

## DEFINIZIONI

<b>A</b>	<b>Assicurato</b>	Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
<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, ovvero 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.
	<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 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 interamente così i diritti di cui gode e gli obblighi cui soggiace.
	<b>Commissioni di gestione</b>	Parte del Tasso lordo di rendimento annuo di ciascuna Gestione trattenuto dall'Impresa, in ogni Periodo di osservazione.
	<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>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.	

D	<b>Data di Decorrenza</b>	Momento in cui le garanzie divengono efficaci e in cui il Contratto ha effetto, a condizione che il Contraente abbia pagato il Premio Unico.
	<b>Data di Scadenza</b>	Data, indicata in Proposta/Polizza, in cui cessano gli effetti del Contratto.
	<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.
E	<b>Esclusioni</b>	Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.
F	<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.
G	<b>Gestione Separata</b>	Un portafoglio di investimenti appositamente creato dall'Impresa e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività gestite dall'Impresa stessa, in cui confluiscono i premi al netto dei Costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Il rendimento ottenuto da ciascuna Gestione Separata sottostante il Contratto determina la rivalutazione da attribuire alle Prestazioni Assicurate.
	<b>Giacenza media delle attività della Gestione Separata</b>	La giacenza media delle attività della Gestione 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 Separata.
I	<b>Imposta sostitutiva</b>	Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.
	<b>Impresa</b>	Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione. Nella fattispecie: Banco BPM Vita S.p.A. – via Massaua 6 – 20146 Milano.
L	<b>Liquidazione</b>	Pagamento ai Beneficiari delle somme dovute al verificarsi dell'evento assicurato.
M	<b>Misura di Partecipazione</b>	Misura di partecipazione ai Tassi lordi di rendimento annui realizzati dalle singole Gestioni Separate. 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.
O	<b>OICR</b>	Organismi di investimento collettivo del risparmio, ossia i fondi comuni di investimento o le SICAV. Gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e permettono di frazionare il rischio sui capitali investiti.

P	<b>Pegno</b>	Diritto reale costituito sulla prestazione assicurativa dovuta dall'Impresa e acquisito dal creditore del Contraente attraverso un apposito accordo con quest'ultimo affinché il creditore possa garantire il proprio credito attraverso la prestazione che potrebbe eventualmente percepire.
	<b>Perfezionamento del Contratto</b>	È il momento in cui, previa sottoscrizione della Proposta/Polizza, avviene il pagamento del Premio Unico.
	<b>Periodo di osservazione</b>	Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il Tasso lordo di rendimento annuo delle singole Gestioni Separate.
	<b>Premio</b>	Importo da versare all'Impresa quale corrispettivo delle prestazioni previste dal Contratto.
	<b>Premio Aggiuntivo</b>	Importo che il Contraente ha facoltà di versare successivamente alla conclusione del Contratto, secondo i termini previsti nelle Condizioni di Assicurazione. Il presente Contratto non prevede il versamento di Premi Aggiuntivi.
	<b>Premio Unico</b>	Importo che il Contraente versa all'Impresa in unica soluzione al momento della conclusione del Contratto.
	<b>Premio Unico Investito</b>	Premio Unico versato che, al netto dei Costi, viene investito nelle Gestioni Separate secondo le percentuali prestabilite nelle presenti Condizioni di Assicurazione.
	<b>Prescrizione</b>	Estinzione del diritto al pagamento delle Prestazioni Assicurate per mancato esercizio del diritto stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni.
	<b>Prestazioni Assicurate</b>	Impegni assunti dall'Impresa nei confronti del Contraente.
	<b>Proposta/Polizza</b>	Documento, sottoscritto dalle parti che, pagato il Premio Unico, fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.
<b>Pro rata temporis</b>	È il meccanismo di applicazione della rivalutazione della prestazione "in proporzione al tempo trascorso".	
R	<b>Rappresentante Legale</b>	Soggetto a cui è conferito il potere di rappresentare in alcuni atti - tra cui la sottoscrizione del Contratto - un soggetto minore di età e/o incapace di intendere e di volere nell'interesse del rappresentato.
	<b>Recesso</b>	Diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.
	<b>Regolamento della Gestione Separata</b>	L'insieme delle norme che regolano rispettivamente la Gestione Separata BPM Sicurgest e BBPM Agile.
	<b>Revoca</b>	Diritto del Proponente di revocare la Proposta/Polizza prima della conclusione del Contratto.
	<b>Ricorrenza Annuale</b>	L'anniversario annuale della Data di Decorrenza del Contratto.
	<b>Riscatto Parziale</b>	Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del Valore di Riscatto maturato sul Contratto al momento della richiesta.
	<b>Riscatto Totale</b>	Facoltà del Contraente di risolvere anticipatamente il Contratto, chiedendo la Liquidazione delle somme maturate al momento della richiesta.
	<b>Risultato Finanziario della Gestione</b>	Risultato Finanziario ottenuto dalle singole Gestioni Separate nel Periodo di osservazione previsto dal Regolamento delle Gestioni stesse.
S	<b>Scadenza</b>	Data in cui cessano gli effetti del Contratto.
	<b>Set informativo</b>	L'insieme dei documenti contrattuali e precontrattuali predisposti dall'Impresa e consegnati unitariamente al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto. I documenti sono pubblicati nel sito internet dell'Impresa.

	<b>Società di revisione</b>	Società diversa dall'Impresa di assicurazione che controlla e certifica i risultati delle Gestioni Separate.
T	<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>	<p>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.</p> <p>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.</p>
V	<b>Valore di Riscatto</b>	Importo liquidabile in caso di Riscatto.
	<b>Vincolo</b>	Limitazione della facoltà del Contraente di esigere la prestazione assicurativa, quando sia dovuta dall'Impresa.

# Condizioni di Assicurazione

## Sezione I – Il prodotto 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 (a 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 Art. 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 separatamente dagli altri attivi detenuti dall'Impresa.

È **assicurabile** la persona fisica che:

- ✓ sia capace di agire;
- ✓ alla decorrenza del Contratto abbia 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 minorenni o che abbia 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;
- ✓ intrattenere un rapporto di conto corrente con la Banca Distributrice.

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

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

Qualora il soggetto sia minore di età e/o incapace di intendere e di volere, il Contratto può essere sottoscritto, per il tramite di un Rappresentante Legale. Il Rappresentante Legale opera in nome e per conto dell'incapace in virtù di un precedente provvedimento del Giudice Tutelare, che gli abbia 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 si rimanda al successivo Art. 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 ricomprendendo 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 corrisposta si veda l'Art. 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 Sicurgest;
- 70% in BBPM Agile.

L'importo **minimo** del Premio Unico è pari a € 5.000,00.

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.

**!** Al Premio Unico sono applicati dei **Costi**. Per comprendere quali Costi sono previsti dal Contratto si veda l'Art. 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 riceveranno al momento della Scadenza del Contratto o del decesso dell'Assicurato.

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

**Il Contratto è concluso** nel giorno in cui la Proposta/Polizza è sottoscritta 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:

- firma autografa su documento cartaceo;
- firma elettronica avanzata (firma realizzata su tablet), previo specifico consenso al trattamento dei dati personali da parte del Contraente e dell'Assicurato.
- 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.

## Articolo 6 – 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 emerga con chiarezza la volontà di recedere** dalla Proposta/Polizza, inviata tramite:

- la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;
- raccomandata A/R indirizzata a **Banco BPM Vita S.p.A. – 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)**.

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

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

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

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

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

## Articolo 7 – Revoca

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

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

- la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;

- raccomandata A/R indirizzata a **Banco BPM Vita S.p.A. – 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**.

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

## Articolo 8 – Riscatto

Trascorsi **6 mesi** dalla Data di Decorrenza, è possibile riscattare **totalmente** il Contratto.

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

- **la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;**
- raccomandata A/R indirizzata a **Banco BPM Vita S.p.A. – 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**.

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

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

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

Nel caso in cui il Contratto sia stato dato in Pegno o comunque Vincolato oppure quando il Contraente e il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio, le operazioni di Riscatto richiedono l'assenso scritto del Creditore o Vincolatario e/o del Beneficiario.

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

Il **Valore di Riscatto** è pari al Premio Unico Investito. Per maggiori dettagli si rimanda al successivo Art. 10, punto B.2.

### ✓ Esempio di calcolo di Valore di Riscatto:

Data di Decorrenza: 20/07/2023;

Data di richiesta di Riscatto: 01/06/2024;

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

Premio Unico investito\*: € **9.880,00**.

**Valore di Riscatto = € 9.880,00.**

\* Per l'esempio di calcolo del Premio Unico investito si rimanda al successivo Art. 9.  
I valori indicati sono meramente esemplificativi.

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

**Il Riscatto non prevede Costi.** Si rimanda al successivo Art. 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 effettuare nel corso dell'anno solare, considerando tutti i contratti collegati alla Gestione Separata BBPM Agile in capo ai soggetti menzionati, Riscatti **superiori** al capitale relativo a € 5.000.000,00 di Premi versati (escluse le somme relative a pagamenti di prestazioni per decesso dell'Assicurato 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.

<b>Caricamenti</b>	<b>1,20%</b>
--------------------	--------------

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

Premio Unico: € 10.000,00

Caricamenti: 1,20%

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 - 1,20%)] = € 3.000,00 - € 36,00 =**

**€ 2.964,00**

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

**+**

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

**€ 7.000,00 : [1/(1 - 1,20%)] = € 7.000,00 - € 84,00 =**

**€ 6.916,00**

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

**€ 2.964,00 + € 6.916,00 =**

**€ 9.880,00**

**(Premio Unico Investito)**

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

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 BBPM Sicurgest: 3,60%**

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

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

$$10\% \times (\text{Tasso lordo di rendimento annuo della Gestione BPM Sicurgest} - 3,50\%) = \\ 10\% \times (3,60\% - 3,50\%) = \\ 0,01\% \text{ Commissione di overperformance}$$

$$10\% \times (\text{Tasso lordo di rendimento annuo della Gestione BBPM Agile} - 3,50\%) = \\ 10\% \times (3,90\% - 3,50\%) = \\ 0,04\% \text{ Commissione di overperformance}$$

I valori indicati sono meramente 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 si rimanda al successivo Art. 10, punto B.2.

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

Il Premio Unico Investito è conferito nelle Gestioni Separate BPM Sicurgest 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 potrà 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).**

La Gestione Separata BBPM Agile è stata costituita nell'anno 2023 di conseguenza, fintanto che il relativo Tasso lordo di rendimento non viene dichiarato dall'Impresa (entro il 31/12/2023), la

prestazione assicurata in caso di decesso dell'Assicurato sarà pari al Capitale Assicurato di pertinenza della Gestione Separata stessa (la Misura di Partecipazione applicabile ai fini del calcolo della prestazione sarà infatti pari allo 0,00%).

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 meramente 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\*: € 9.880,00

Data di Scadenza: 25/07/2033

Capitale Assicurato alla Ricorrenza Annuale precedente la Data di Scadenza: € 9.880,00  
(€ 2.964,00 Capitale Assicurato di pertinenza BPM Sicurgest + € 6.916,00 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 € 2.964,00 x 1,20% = € 35,57**

**BBPM Agile € 6.916,00 x 1,70% = € 117,57**

**Capitale Assicurato di pertinenza BPM Sicurgest rivalutato alla Scadenza = € 2.999,57**

**€ 2.964,00 + € 35,57**

**Capitale Assicurato di pertinenza BBPM Agile rivalutato alla Scadenza = € 7.033,57**

**€ 6.916,00 + € 117,57**

**Capitale Assicurato Rivalutato alla data di Scadenza = € 10.033,14**

**€ 2.999,57 + € 7.033,57**

\* Per l'esempio di calcolo del Premio Unico Investito si rimanda al precedente Art. 9.  
I valori indicati sono meramente 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 sarà comunicato annualmente per iscritto al Contraente.

Per maggiori dettagli si rimanda al 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. Esclusivamente 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\*: € 9.880,00

Data di Decorrenza: 01/07/2023

Data ricezione richiesta di pagamento: 01/12/2024

Precedente Ricorrenza Annuale: 01/07/2024

Giorni trascorsi dalla precedente Ricorrenza Annuale: 153

Capitale Assicurato alla precedente Ricorrenza Annuale: € 9.880,00 (€ 2.964,00 Capitale Assicurato di pertinenza BPM Sicurgest + € 6.916,00 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 € 2.964,00 x 1,20% x 153/365 = € 14,91**

**BBPM Agile € 6.916,00 x 1,70% x 153/365 = € 49,28**

**Capitale Assicurato di pertinenza BPM Sicurgest rivalutato  
alla data ricezione richiesta di pagamento = € 2.978,91**

**€ 2.964,00 + € 14,91**

**Capitale Assicurato di pertinenza BBPM Agile rivalutato  
alla data ricezione richiesta di pagamento = € 6.965,28**

**€ 6.916,00 + € 49,28**

**Capitale Assicurato rivalutato in caso di decesso dell'Assicurato = € 9.944,19**

**€ 2.978,91 + € 6.965,28**

\* Per l'esempio di calcolo del Premio Unico Investito si rimanda al precedente Art. 9.  
I valori indicati sono meramente 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.

*Esclusivamente 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) verrà 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: € 19.760,00

Capitale Assicurato di pertinenza BPM Sicurgest: € 5.928,00

Misura di Partecipazione di BPM Sicurgest: 1,20%

Capitale Assicurato di pertinenza BBPM Agile: € 13.832,00

Misura di Partecipazione di BBPM Agile: 1,70%

**Capitale Assicurato di pertinenza BPM Sicurgest rivalutato: € 5.999,14**  
**€ 5.928,00 + (€ 5.928,00 x 1,20%)**

**Misura di Partecipazione BPM Sicurgest: € 71,14**

**Capitale Assicurato di pertinenza BBPM Agile rivalutato: € 14.067,14**  
**€ 13.832,00 + (€ 13.832,00 x 1,70%)**

**Misura di Partecipazione BBPM Agile: € 235,14**

**Capitale Assicurato Rivalutato = € 20.066,28**  
**€ 5.999,14 + € 14.067,14**

**Capitale Assicurato Rivalutato – Capitale Assicurato**  
**€ 20.066,28 - € 19.760,00 =**

**Cedola € 306,28**

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

I valori indicati sono meramente 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 interamente liquidata/e 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 complessivamente (al netto di movimenti in uscita già effettuati);
- **BBPM Agile**
  - € 2.500.000,00 nel corso dell'anno solare;
  - € 10.000.000,00 complessivamente.

Al momento del versamento e anche con controlli successivi, l'Impresa si riserva inoltre la facoltà di verificare il rispetto dei limiti di investimento. Qualora ne riscontrasse 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.

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

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

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

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

Nell'ipotesi di designazione degli eredi (legittimi o testamentari) sono Beneficiari i soggetti che rivestano, al momento della morte dell'Assicurato, la qualità di chiamati all'eredità. Risulta pertanto irrilevante la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte degli stessi.

**! Sono "chiamati all'eredità" i soggetti a cui è devoluta l'eredità secondo le norme di legge o per testamento (-> art. 457 c.c.). Si tratta dei soggetti cui spetta, in termini astratti, una quota del patrimonio ereditario.  
Il riferimento agli eredi quali Beneficiari di polizza non vale ad assoggettare il rapporto assicurativo, di natura contrattuale, alle regole successorie. Il contratto assicurativo non rientra pertanto nel patrimonio ereditario.**

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

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

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

### 13.1 Documentazione richiesta

Per il pagamento delle prestazioni da parte dell'Impresa devono essere consegnati i documenti di seguito elencati (fatta eccezione per quelli già presentati e ancora in corso di validità), attraverso la Banca Distributrice o, direttamente, tramite raccomandata A/R o mail ai recapiti che seguono, necessari a verificare l'esistenza effettiva dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto:

- in caso di vita dell'Assicurato:
  - richiesta scritta di pagamento 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). 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 dai 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). I Beneficiari potranno richiedere il pagamento della prestazione all'Impresa anche disgiuntamente tra loro. La richiesta dovrà essere corredata da copia del documento identificativo in corso di validità e del codice fiscale di ciascun Beneficiario;
  - indicazione del codice IBAN verso cui effettuare il pagamento della prestazione assicurativa;
  - certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
  - **! per Beneficiari minori o incapaci: copia autentica del provvedimento del Giudice Tutelare;**
  - **! dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà da cui risulti:**
    - i. per quanto a conoscenza 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 sia l'ultimo testamento valido e non impugnato nonché quali sono gli eredi testamentari e, in mancanza quelli legittimi, e il loro grado di parentela con l'Assicurato.
- **! copia autentica dell'ultimo testamento valido (se esistente);**
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela compilato e sottoscritto;
- modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta.

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

### 13.2 Pagamenti da parte dell'Impresa

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

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

### Articolo 14 – Duplicato della Proposta/Polizza

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

### Articolo 15 – Cessione, Pegno e Vincolo

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

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

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

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

### Articolo 16 – Comunicazioni in corso di Contratto

L'Impresa invia al Contraente, entro 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 inerenti al rapporto contrattuale, devono essere inoltrati per iscritto a:

- **Banco BPM Vita S.p.A. – Gestione Reclami – Via Massaua, 6 – 20146 Milano**

oppure tramite:

- **e-mail: [reclami@bancobpmvita.it](mailto:reclami@bancobpmvita.it)**
- **PEC: [comunicazioni@pec.bancobpmvita.it](mailto:comunicazioni@pec.bancobpmvita.it)**

L'Impresa provvede a rispondere entro **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, potrai rivolgerti:

- **all'IVASS** (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), per questioni inerenti il mancato rispetto da parte dell'Impresa di assicurazione delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private (D. Lgs n. 209/2005) e delle relative norme di attuazione, nonché delle disposizioni del Codice del Consumo (D. Lgs n. 206/2005) relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore, utilizzando i seguenti recapiti:

- **via posta ordinaria all'indirizzo: IVASS – Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma;**
- **via PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it);**
- **via fax: 06 42133206.**

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

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

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

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

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

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

**Attenzione!**

Prima di ricorrere presso l'Autorità Giudiziaria è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali la negoziazione assistita e la mediazione.

**Attenzione!**

L'esperimento del tentativo di mediazione (->D. Lgs. 28/2010 e s.m.i.) è obbligatorio ed è **CONDIZIONE DI PROCEDIBILITÀ** dell'eventuale giudizio.

Ciò significa che, prima di intraprendere una causa giudiziale nei confronti dell'Impresa, dovrai rivolgerti, con l'assistenza di un avvocato, a un Organismo di Mediazione nel luogo del Giudice competente per territorio.

Per ogni controversia relativa al presente Contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente, dell'Assicurato, del Beneficiario o degli aventi diritto.

**Articolo 20 – Legge applicabile al Contratto e rinvio alle norme di legge**

Al Contratto si applica la legge italiana.

Per tutto quanto non previsto dalle presenti Condizioni di Assicurazione valgono le norme di legge.

**Sezione VI – Regime fiscale*****Qual è il regime fiscale applicabile al Contratto*****Articolo 21 – Tasse e imposte**

Le tasse e le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

Il trattamento fiscale applicabile al Contratto alla data di redazione del presente documento è il seguente:

- regime fiscale dei Premi:
  - i Premi dei contratti di assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni;
- regime fiscale delle prestazioni corrisposte:
  - la differenza, se positiva, tra il capitale maturato 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 MAX
<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:

	<b>ESPOSIZIONE MASSIMA</b>
<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](mailto:comunicazioni@pec.bancobpmvita.it) - [www.bancobpmvita.it](http://www.bancobpmvita.it)

Capitale Sociale € 179.125.000,00 int. vers. - Rappresentante del Gruppo IVA

Gruppo assicurativo Banco BPM Vita - Partita IVA 10541960968

Codice Fiscale e Numero di Iscr. al Reg. delle Imprese di Milano 10769290155

REA n. 1403170 - Iscritta all'Albo Imprese presso l'IVASS al numero 1.00116

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. del 17/3/94 e

con Provvedimenti ISVAP n. 1208 del 7/7/99 e n. 2023 del 24/1/02

Capogruppo del Gruppo assicurativo BANCO BPM VITA iscritto all'albo dei

Gruppi Assicurativi al n. 045 - Direzione e coordinamento Banco BPM S.p.A.

SERIE:

PROPOSTA/POLIZZA N°	BANCA	AGENZIA	IBAN

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

INDIRIZZO	CAP	COMUNE DI RESIDENZA	PROV.

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

INDIRIZZO A CUI INVIARE LA CORRISPONDENZA (SE DIVERSO DA QUELLO DI RESIDENZA)	COD. FISCALE RAPPRESENTANTE LEGALE (PER CONTRAENTE PERSONA GIURIDICA)

INDIRIZZO E-MAIL DEL CONTRAENTE	NR TELEFONO CONTRAENTE

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

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

TARIFFA	NOME COMMERCIALE	DATA DI DECORRENZA	DATA DI SCADENZA	DURATA ANNI

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

#### DESCRIZIONE CONTRATTO

Contratto di assicurazione mista, a 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.**

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

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

**IN CASO DI MANCATA COMPILAZIONE DELLE INFORMAZIONI DI CUI SOPRA, L'IMPRESA POTRÀ INCONTRARE MAGGIORI DIFFICOLTÀ NELL'IDENTIFICAZIONE E NELLA RICERCA DEI BENEFICIARI. LA MODIFICA O LA REVOCA DEI BENEFICIARI DEVE ESSERE COMUNICATA ALL'IMPRESA.**

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

--

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

--

IL CONTRAENTE ESCLUDE, PRIMA DELL'EVENTO, L'INVIO DI COMUNICAZIONI AI BENEFICIARI SE INDICATI IN FORMA NOMINATIVA?

 SI NO

IN CASO DI SPECIFICHE ESIGENZE DI RISERVATEZZA, IL CONTRAENTE DESIGNA QUALE REFERENTE TERZO DIVERSO DAI BENEFICIARI:

COGNOME E NOME	INDIRIZZO	CAP	COMUNE DI RESIDENZA

A CUI L'IMPRESA POTRÀ FARE RIFERIMENTO IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO.

PROPOSTA/POLIZZA EMESSA A		IL	
---------------------------	--	----	--

**IL PRESENTE DOCUMENTO È EMESSO IN FORMA CARTACEA OVVERO, PREVIO SPECIFICO CONSENSO DEL CONTRAENTE RACCOLTO DAL DISTRIBUTORE, SOTTO FORMA DI DOCUMENTO INFORMATICO TALE DA SODDISFARE I REQUISITI DELLA FORMA SCRITTA NEL RISPETTO DELLA NORMATIVA VIGENTE.**

#### **PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

La sottoscrizione della presente Proposta/Polizza può avvenire mediante firma autografa apposta dal Contraente e, ove persona diversa, dall'Assicurato sul documento cartaceo ovvero mediante firma elettronica avanzata, messa a disposizione dal Distributore apposta su tablet ovvero, ove consentito dal Distributore, mediante Firma Digitale Remota.

Il contratto si considera perfezionato nel momento in cui, sottoscritta la presente Proposta/Polizza, l'importo del premio al perfezionamento viene corrisposto dal Contraente.

#### **AUTORIZZAZIONE AD ADDEBITO SU CONTO CORRENTE**

Il Contraente con la presente sottoscrizione autorizza espressamente la Banca ad addebitare sul conto corrente il cui codice IBAN è indicato a pagina 1 del presente modulo l'importo del premio pattuito, senza necessità per la Banca stessa di inviare la relativa contabile di addebito.

A tal fine dichiara di essere consapevole e di accettare che la Banca eseguirà l'addebito solo se il conto corrente avrà un saldo disponibile e sufficiente a coprire per l'addebito l'intero importo del premio e che, altrimenti, non verrà eseguito in parte.

#### **REVOCA DELLA PROPOSTA**

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

#### **DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE**

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

#### **DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE**

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Documento contenente le informazioni chiave, il Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario e del Regolamento delle Gestioni Interne Separate.

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 6 "Diritto di recesso", articolo 8 "Riscatto", articolo 12 "Beneficiari" e articolo 13 "Documentazione richiesta e pagamenti da parte dell'Impresa"*.

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

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

L'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) in base al disposto dell'articolo 1919 del codice civile dà il consenso alla conclusione del presente contratto di assicurazione.

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

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

ACCONSENTONO     NON ACCONSENTONO

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

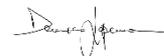
\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

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

---

Polizza emessa sulla base delle Condizioni di Assicurazione e delle dichiarazioni rilasciate dal Contraente e dall'Assicurato.

Banco BPM Vita S.p.A.  
L'Amministratore Delegato



---

### SPAZIO RISERVATO AL DISTRIBUTORE

Il sottoscritto incaricato della Banca:

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

Numero di matricola \_\_\_\_\_ e Firma dell'Operatore \_\_\_\_\_

---



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

Gentile Cliente, desideriamo informarla che Banco BPM Vita S.p.A. (di seguito "Impresa") per l'instaurazione e l'esecuzione del rapporto assicurativo dovrà raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano. Nel rispetto della vigente normativa, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità, trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

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

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

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

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

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

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

- attività preliminari (quali la stesura di preventivi);
- stipula di polizze assicurative, raccolta dei premi, gestione del rapporto assicurativo;
- liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni;
- attività statistico-tariffarie e di profilazione della clientela.

### **A.2 ADEMPIMENTO A PRESCRIZIONI NORMATIVE NAZIONALI E COMUNITARIE**

Il trattamento dei Suoi Dati Personali per adempiere a prescrizioni normative è obbligatorio e non è richiesto il Suo consenso.

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

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

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

- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi assicurative;
- per la gestione del rischio assicurativo a seguito della stipula di un contratto di assicurazione (a mero titolo esemplificativo la gestione dei rapporti con i coassicuratori e/o riassicuratori);
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso l'Impresa potrà trattare i Suoi Dati Personali solo dopo averla informata e aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali e non è richiesto il Suo consenso.

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

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

Tali finalità sono connesse, ma non indispensabili, alle finalità di cui alla lettera A.1 della presente informativa.

Il consenso ai trattamenti in questione è facoltativo e il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la possibilità di instaurare, proseguire e/o ottenere le prestazioni contrattuali inerenti al rapporto assicurativo.

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

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

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

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

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

## **C. COMUNICAZIONE DEI DATI A SOGGETTI TERZI**

I Dati Personali potranno essere comunicati, per quanto di loro rispettiva e specifica competenza a soggetti terzi pubblici o privati, appartenenti al settore assicurativo o ad esso correlati che concorrono nella costituzione della c.d. "catena assicurativa".

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

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

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

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

In qualsiasi momento, avrà il diritto di chiedere:

- la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano e la loro natura;
- l'aggiornamento o la rettifica in caso di inesattezza;
- le finalità e modalità del trattamento;
- in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici, la logica applicata al trattamento;



- la cancellazione ("diritto all'oblio"), la trasformazione in forma anonima, il blocco dei dati trattati;
- la portabilità dei dati trattati, ossia ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile i dati personali forniti.

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

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

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

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