

## Scopo

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

## Prodotto: BPMVITA rifugio (tariffa 21II)

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

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

Per ulteriori informazioni chiamare il numero di telefono: 02.77.00.24.05

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

Data di realizzazione del Documento: 04/01/2024

## Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** contratto di assicurazione mista, a Premio Unico, con partecipazione ai risultati finanziari realizzati da una Gestione Separata di attivi.
- **Termine:** il Contratto ha una durata fissa pari a 5 anni. Banco BPM Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il prodotto. Il Contratto si estingue automaticamente al verificarsi di una delle seguenti condizioni: Scadenza, decesso dell'Assicurato o nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di Recesso o di Riscatto Totale.
- **Obiettivi:** il Premio Unico corrisposto dal Contraente, al netto dei costi gravanti sullo stesso, viene conferito in una Gestione Separata di attivi denominata BPM Sicurgest. L'Impresa riconosce annualmente al Capitale Assicurato una Misura di Partecipazione (positiva, negativa o nulla) al rendimento realizzato dalla Gestione. Gli attivi detenuti da BPM Sicurgest sono prevalentemente di tipo obbligazionario (titoli di debito Governativi e Corporate), ma possono costituire oggetto di investimento anche titoli di capitale, depositi bancari, pronti contro termine, quote di OICR.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto è adatto ad una clientela retail, con conoscenza ed esperienza anche basica, con una tolleranza al rischio di mercato-credito bassa o superiore, che desidera investire un capitale per preservare lo stesso anche a scapito del rendimento su un orizzonte temporale che non sia inferiore all'anno.
- **Prestazioni assicurative e costi:** in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, verrà corrisposto l'importo maggiore tra:
  - il Premio investito, al netto di eventuali Riscatti Parziali;
  - il Capitale Assicurato Adeguato alla Data di Scadenza, determinato in funzione della Misura di Partecipazione ai rendimenti realizzati nel tempo dalla Gestione Separata.

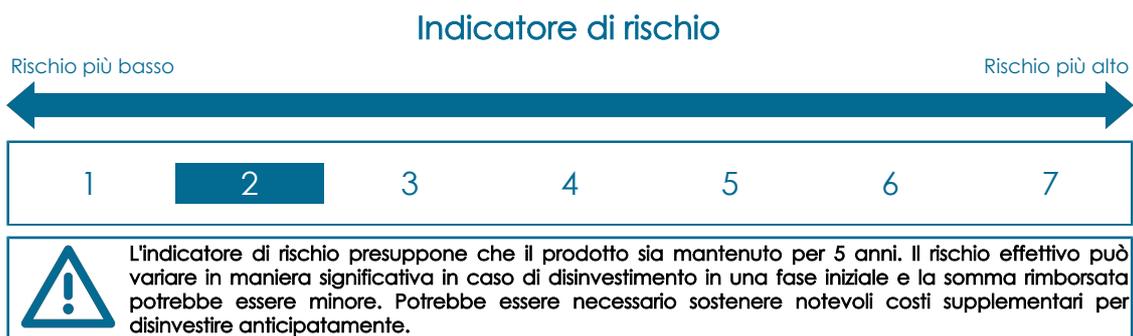
In caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza, verrà corrisposto l'importo maggiore tra:

- il Premio investito, al netto di eventuali Riscatti Parziali;
- il Capitale Assicurato Adeguato alla Data di Decesso, determinato in funzione della Misura di Partecipazione ai rendimenti realizzati nel tempo dalla Gestione Separata.

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

L'età del soggetto assicurato deve essere compresa tra 18 e 95 anni sei mesi meno un giorno. Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico di ammontare non inferiore a € 25.000,00 e non superiore a € 400.000,00. Non sono possibili versamenti aggiuntivi.

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



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Banco BPM Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.
- In caso di decesso dell'Assicurato in corso di Contratto o in caso di vita dell'Assicurato alla Data di Scadenza avrete diritto alla restituzione di almeno il 100% del capitale investito nella Gestione Separata. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalle performance future dei mercati finanziari e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà in caso di Riscatto.
- Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
- Il prodotto prevede costi di uscita anticipata, le cui condizioni sono riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni  
Esempio di investimento: € 10.000,00  
Premio assicurativo € 0,00

		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Il rendimento è garantito solo nelle condizioni descritte alla precedente sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di Riscatto nel corso della durata del Contratto (pari a 5 anni). Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 9.830</b>
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	<b>€ 9.789</b> -2,11%	<b>€ 10.060</b> 0,12%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	<b>€ 9.884</b> -1,16%	<b>€ 10.762</b> 1,48%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	<b>€ 9.899</b> -1,01%	<b>€ 11.006</b> 1,94%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	<b>€ 9.938</b> -0,62%	<b>€ 11.458</b> 2,76%
<b>Scenari di decesso</b>			
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 9.999</b>	<b>€ 11.006</b>

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

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

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

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 399</b>	<b>€ 837</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>4,06%</b>	<b>1,65% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,59% prima dei costi e al 1,94% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato in seguito. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (1,50% del Premio Unico, 0,30% annuo del capitale). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

## Composizione dei costi

<b>Costi una tantum di ingresso o di uscita</b>		<b>Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni</b>
<b>Costi di ingresso</b>	— caricamento pari all'1,70% dell'importo versato, corrispondente alla % indicata nella successiva colonna; — sono compresi i costi di distribuzione dell'1,50% dell'importo versato. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	<b>0,35%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Questi costi si applicano solo in caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato. Sono riportati nella successiva sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>NA</b>

Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti. La commissione di gestione è pari all'1,30% del valore dell'investimento all'anno.	<b>1,30%</b>
<b>Costi di transazione</b>	0,00% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	<b>0,00%</b>
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per la Gestione Separata non si applicano le commissioni di performance.	<b>0,00%</b>

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento, in particolare il caricamento applicato al Premio Unico varia in funzione del relativo importo.

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

### Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito sulla base della rischiosità dei mercati in cui sono investiti gli attivi, sulla relativa aspettativa di rendimento e sui costi applicati. In particolare, tale periodo di detenzione raccomandato è pari all'istante di massimizzazione del rendimento medio annuo nello scenario moderato (considerando solo il momento senza applicazione delle penalità di Riscatto).

#### Periodo minimo di detenzione richiesto: 1 anno

È possibile riscattare totalmente o parzialmente il Contratto trascorso un anno dalla relativa Data di Decorrenza, mediante una comunicazione scritta all'Impresa.

Come indicato nella precedente sezione "Quali sono i costi?", il disinvestimento anticipato comporta l'applicazione di penalità pari all'1,00% qualora il Riscatto avvenga tra la prima e la terza Ricorrenza Annuale e a 0,50% qualora il Riscatto avvenga dopo la terza Ricorrenza Annuale e prima della Data di Scadenza. Pertanto, in caso di Riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato, il rischio effettivo potrebbe variare e il Contraente potrebbe ottenere un importo inferiore al Premio Unico versato.

## Come presentare reclami?

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

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

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

## Altre informazioni rilevanti

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

- il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo;

e

- le Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario e del Regolamento della Gestione Separata;

che danno, con maggior dettaglio, tutte le informazioni relative al prodotto.

Sul nostro sito internet all'indirizzo [www.bancobpmvita.it](http://www.bancobpmvita.it), oltre a quanto in precedenza elencato, è disponibile anche il rendiconto annuale della Gestione Separata certificato da una società di revisione contabile e il prospetto della composizione delle Gestione Separata stessa.