

# Documento contenente le informazioni chiave



## Scopo

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

## Prodotto: BPMVITA rifugio

Nome dell'ideatore del prodotto: Bipiemme Vita S.p.A.

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

Autorità di Vigilanza competente: CONSOB

Data di redazione del Documento: 01/10/2020

Per ulteriori informazioni chiamare il numero di telefono: 02.77.00.24.05.

## Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Contratto di assicurazione mista, a Premio Unico con partecipazione ai risultati finanziari realizzati da una Gestione Separata di attivi.
- **Obiettivi:** Il Premio Investito ovvero 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 alle prestazioni una partecipazione al risultato finanziario (positivo, negativo o nullo) 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.

- **Tipo di investitore al dettaglio:**

Prodotto adatto a clientela RETAIL, con CONOSCENZA ed esperienza MEDIO-BASSA, con una TOLLERANZA al rischio di mercato-credito BASSA, che desidera investire un capitale per PRESERVARE lo stesso anche a scapito del rendimento. 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

- **Prestazioni assicurative e costi:** In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, verrà corrisposto l'importo maggiore tra:

- il Capitale Assicurato;
- il Capitale Assicurato Adeguato alla Data di Scadenza, determinato in funzione della Misura di Partecipazione ai risultati finanziari realizzati nel tempo dalla Gestione Separata.

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

- il Capitale Assicurato;
- il Capitale Assicurato Adeguato alla Data di Decesso, determinato in funzione della Misura di Partecipazione ai risultati finanziari realizzati nel tempo dalla Gestione Separata.

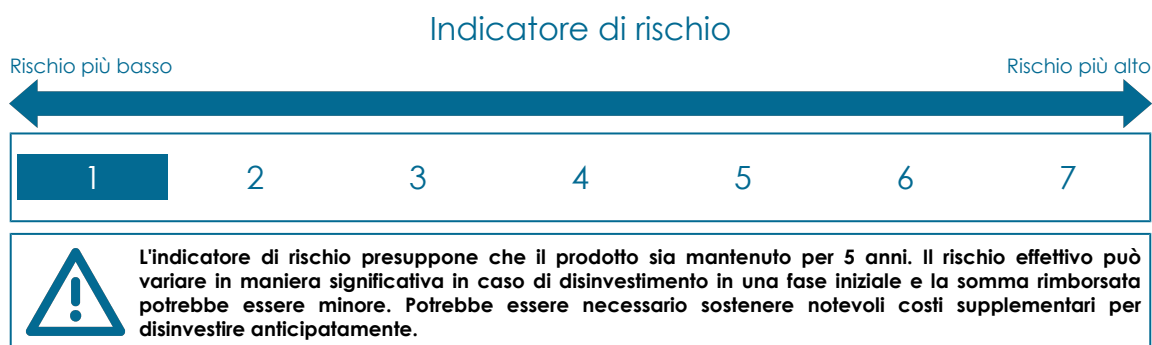
L'età del soggetto assicurato deve essere compresa tra 18 e 99 anni sei mesi meno un giorno. Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico di ammontare non inferiore a € 25.000,00 e non superiore a € 400.000,00.

- **Durata:** Il Contratto ha una durata fissa pari a cinque anni.

Bipiemme Vita S.p.A. non è autorizzata a estinguere unilateralmente il prodotto.

Il prodotto si estingue automaticamente alla Data di Scadenza, o al decesso dell'Assicurato oppure nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di Riscatto.

## 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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Bipiemme Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.
- 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

| Investimento € 10.000,00        |                                                             |                    |                    |                    |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Premio assicurativo € 0,00      |                                                             |                    |                    |                    |
| Scenari                         |                                                             | 1 anno             | 3 anni             | 5 anni             |
| <b>Scenari di sopravvivenza</b> |                                                             |                    |                    |                    |
| <b>Scenario di stress</b>       | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                | <b>€ 9.802,18</b>  | <b>€ 9.884,61</b>  | <b>€ 9.830,00</b>  |
|                                 | Rendimento medio per ciascun anno                           | -1,98%             | -0,39%             | -0,34%             |
| <b>Scenario sfavorevole</b>     | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                | <b>€ 9.900,73</b>  | <b>€ 10.202,19</b> | <b>€ 10.429,61</b> |
|                                 | Rendimento medio per ciascun anno                           | -0,99%             | 0,67%              | 0,84%              |
| <b>Scenario moderato</b>        | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                | <b>€ 9.902,44</b>  | <b>€ 10.216,18</b> | <b>€ 10.463,39</b> |
|                                 | Rendimento medio per ciascun anno                           | -0,98%             | 0,72%              | 0,91%              |
| <b>Scenario favorevole</b>      | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                | <b>€ 9.915,24</b>  | <b>€ 10.253,95</b> | <b>€ 10.530,35</b> |
|                                 | Rendimento medio per ciascun anno                           | -0,85%             | 0,84%              | 1,04%              |
| <b>Scenari di decesso</b>       |                                                             |                    |                    |                    |
| <b>Decesso dell'Assicurato</b>  | <b>Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi</b> | <b>€ 10.002,46</b> | <b>€ 10.267,52</b> | <b>€ 10.463,39</b> |

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 Euro.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma non tengono conto delle imposte previste dalla normativa fiscale, che possono incidere anch'esse sull'importo del rimborso.

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

In caso di insolvenza di Bipiemme 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 della Compagnia.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

- La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.
- Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.
- Il soggetto che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, in quel caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| Investimento € 10.000,00                     |                                        |                                        |                                        |  |
|----------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|--|
| Scenari                                      | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |  |
| <b>Costi totali</b>                          | <b>€ 397,81</b>                        | <b>€ 611,11</b>                        | <b>€ 828,21</b>                        |  |
| <b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b> | <b>4,03%</b>                           | <b>2,05%</b>                           | <b>1,65%</b>                           |  |

## Composizione dei costi

La seguente tabella mostra:

- l'impatto per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle diverse categorie di costi.

| Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno |                                             |              |                                                                                                            |  |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>Costi una tantum</b>                                 | <b>Costi di ingresso</b>                    | <b>0,35%</b> | Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |  |
|                                                         | <b>Costi di uscita</b>                      | <b>0,00%</b> | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.                                               |  |
| <b>Costi correnti</b>                                   | <b>Costi di transazione del portafoglio</b> | <b>0,00%</b> | L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.           |  |
|                                                         | <b>Altri costi correnti</b>                 | <b>1,31%</b> | L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.                     |  |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito avendo come obiettivo la crescita del rendimento medio dell'investimento nello scenario favorevole.

È possibile riscattare totalmente o parzialmente il Contratto trascorso un anno dalla Data di Decorrenza delle garanzie.

Il disinvestimento anticipato comporta l'applicazione di penalità pari all'1% qualora il riscatto avvenga tra la prima e la terza Ricorrenza Annuale e a 0,5% 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 devono essere inoltrati per iscritto a: Bipiemme Vita S.p.A. - Gestione Reclami - Via G. Lazzaroni, 3 - 20124 Milano; fax: 02.85.96.44.40; email: [reclami@bpmvita.it](mailto:reclami@bpmvita.it), o email certificata: [bipiemmevita@pec.it](mailto:bipiemmevita@pec.it) oppure possono essere inoltrati compilando l'apposito modulo sul sito internet dell'Impresa. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo, o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi a: IVASS - Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma; fax: 06.42.13.37.45 o 06.42.13.33.53; e-mail: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it) secondo le modalità indicate su [www.ivass.it](http://www.ivass.it) o a Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://www.consob.it).

### 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.bipiemmevita.it](http://www.bipiemmevita.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 della Gestione stessa.

Questo Documento contenente le informazioni chiave verrà aggiornato non oltre dodici mesi dalla data della sua redazione.