

Scheda Prodotto

Trendy - Linea multiramo

Compagnia	Bipiemme Vita
Canali distributivi	Sportelli gruppo Bipiemme
Denominazione linea prodotto	Linea Unit
Denominazione prodotto	Trendy Unico – Trendy Ricorrente
Durata del contratto	Vita intera (senza limiti)
Contraente	Correntista gruppo Bipiemme
Età minima e massima del contraente all'ingresso	18 - 99
Età minima e massima dell'assicurato all'ingresso	18 -75
Tipologia di premio	Unico e Ricorrente
Periodicità dei versamenti ricorrenti	Annuale e mensile
Versamenti minimi	PU: € 2.500 PR: € 100 mese / 1.200 annui
Spese di ingresso	€ 0
Versamenti aggiuntivi. Importo minimo	PU: € 500 – PR: € 50
Caricamento (applicato al montepremi versato)	2,5% x importi da € 100 a € 19.999 2,0% x importi da € 20.000 a € 49.999 1,5% x importi da € 50.000 a € 199.999 1,0% x importi da € 200.000 a € 299.999 0,5% x importi ≥ € 300.000
Linee di investimento	3 linee tra cui è possibile ripartire l'investimento in % libere : <ul style="list-style-type: none"> ◆ Equity 95: linea azionaria con max. esposizione azionaria al 100%. Profilo di rischio: Alto ◆ Equity 40: linea bilanciata con max. esposizione azionaria al 50%. Profilo di rischio: Medio-Basso ◆ BPM Consolida (gestione separata) a capitale garantito. <i>Per facilitare il calcolo della prestazione assicurata la stessa è espressa anche tramite un "Parametro di Misurazione (PdM)" che varia il suo valore mensilmente. Il rendimento mensile, al netto delle commissioni di gestione, si attribuisce al "PdM" il primo giorno di riferimento utile del secondo mese successivo a quello di calcolo.</i>
Denominazione gestione separata	BPM Consolida
Benchmark	Equity 95 : 60% MSCI Europe; 30% MSCI WORLD ex Europe; 5% MSCI Emerging Markets; 5% MTS BOT Equity 40 : 25% MSCI Europe; 13% MSCI WORLD ex Europe; 2% MSCI Emerging Markets; 45% JPMORGAN EUROPE; 5% MTS BOT; 10% Lehman Euro Aggregate Corporate 500
Commissioni di gestione annue	Equity 95 = 2,75%; Equity 40 = 2,40%; BPM Consolida = 1% (0,083% mensile).
Consolidamento dei risultati di gestione	BPM Consolida consolida mensilmente il risultato. Esprime tale consolidamento attraverso il variare del valore del PdM (la variazione del PdM sarà sempre > 0 = a zero)
Garanzia finanziaria	BPM Consolida , garantisce sempre il capitale netto investito
Riscatto parziale	Possibile dopo 12 mesi senza penali
Riscatto totale	Possibile dopo 12 mesi senza penali

Switch	Possibili max. 12 all'anno di cui i primi 4 gratuiti. Dopo 3 mesi dalla decorrenza e 30 gg. dall'ultimo effettuato
Costo Switch	Per ogni anno i primi 4 sono gratuiti. Dal quinto in poi € 50 ciascuno
Prestazioni al riscatto	Liquidazione del capitale maturato oppure conversione dello stesso, in parte o completamente, in una rendita assicurativa vitalizia, certa o reversibile
Prestazioni in caso di morte	Liquidazione ai beneficiari del valore più alto tra: <ul style="list-style-type: none"> ◆ controvalore dell'investimento ◆ sommatoria premi effettivamente investiti
Detraibilità del premio	Detraibile la parte di premio a copertura del caso morte
Impignorabilità e inalienabilità delle somme assicurate	Sì
Tassazione	12,5% della plusvalenza realizzata (prestazione - somma premi pagati al netto premio caso morte) 0% in caso di decesso
Tassazione rendita	12,5% della rivalutazione annua della rendita
Pubblicazione valore quote	Quotidiana su MF. Il valore unitario della quota avrà movimentazione settimanale mentre il valore unitario del PdM avrà movimentazione mensile. I valori sono disponibili anche sul sito www.bipiemmevita.it
Inizio collocamento	18 Aprile 2007
<i>Plus di prodotto</i>	Linea a capitale garantito (BPM consolida); consolidamento mensile del risultato (BPM Consolida); flessibilità totale nella combinazione delle 3 linee; garanzia caso morte; immediatezza del calcolo del controvalore dell'investimento grazie al PdM; 4 switch gratuiti all'anno; premio minimo contenuto; riscatto parziale senza minimi; nessuna commissione di uscita; carichi decrescenti; nessuna spesa di ingresso.

LA PRESENTE SCHEDA PRODOTTO NON SOSTITUISCE IN ALCUN MODO la scheda sintetica e la nota informativa. Si richiama pertanto l'attenzione del Contraente sulla necessità di leggere il Fascicolo Informativo prima di sottoscrivere il contratto!