

# InvestiVita

Compagnia	Bipiemme Vita																																																															
Canali distributivi	Sportelli gruppo Bipiemme																																																															
Ramo	III																																																															
Durata del contratto	20 anni																																																															
Contraente	Correntista gruppo Bipiemme																																																															
Età minima e massima dell'investitore- 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	<b>PU: € 20.000</b> PR: € 200 mese /2.400 annui																																																															
Versamenti aggiuntivi. Importo minimo	PU: € 1.000 – PR: € 100 [Versamento aggiuntivo da effettuare nel Fondo interno <i>attivo</i> al momento]																																																															
Caricamento (applicato al montepremi versato)	<b>2,0%</b> x importi da € 200 a € 9.999 <b>1,5%</b> x importi da € 10.000 a € 19.999 <b>1,25%</b> x importi da € 20.000 a € 49.999 <b>1,0%</b> x importi da € 50.000 a € 199.999 <b>0,5%</b> x importi da € 200.000 a € 299.999 <b>0%</b> x importi ≥ € 300.000																																																															
Spese di ingresso	€ 0																																																															
Fondi Interni / Profili di investimento	<p><b>4 Fondi Interni</b> tra cui scegliere, così composti:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Componenti/Fondo Interno</th> <th>Bipiemme Vita Prudente</th> <th>BipiemmeVita Equilibrato</th> <th>BipiemmeVita Moderatamente Aggressivo</th> <th>BipiemmeVita Aggressivo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Anima Fund <b>Euro Equity</b></td> <td>5%</td> <td>15%</td> <td>17%</td> <td>19%</td> </tr> <tr> <td>Anima Fund <b>European Equity</b></td> <td>10%</td> <td>10%</td> <td>20%</td> <td>24%</td> </tr> <tr> <td>Anima Fund <b>US Equity</b></td> <td></td> <td>5%</td> <td>8%</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>Anima Fund <b>Pacific Equity</b></td> <td></td> <td></td> <td>5%</td> <td>7%</td> </tr> <tr> <td>Anima Fund <b>Emerging Equity</b></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>Anima Fund <b>Liquidity</b></td> <td>22%</td> <td>15%</td> <td>10%</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>Anima Fund <b>Saving</b></td> <td>22%</td> <td>20%</td> <td>14%</td> <td>8%</td> </tr> <tr> <td>Anima Fund <b>Euro Bond</b></td> <td>23%</td> <td>17%</td> <td>10%</td> <td>8%</td> </tr> <tr> <td>Anima Fund <b>Performance Target</b></td> <td>17%</td> <td>17%</td> <td>15%</td> <td>8%</td> </tr> <tr> <td>Anima tesoreria <b>Liquidità</b></td> <td>1%</td> <td>1%</td> <td>1%</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td><i>Totale</i></td> <td><i>100%</i></td> <td><i>100%</i></td> <td><i>100%</i></td> <td><i>100%</i></td> </tr> </tbody> </table>				Componenti/Fondo Interno	Bipiemme Vita Prudente	BipiemmeVita Equilibrato	BipiemmeVita Moderatamente Aggressivo	BipiemmeVita Aggressivo	Anima Fund <b>Euro Equity</b>	5%	15%	17%	19%	Anima Fund <b>European Equity</b>	10%	10%	20%	24%	Anima Fund <b>US Equity</b>		5%	8%	15%	Anima Fund <b>Pacific Equity</b>			5%	7%	Anima Fund <b>Emerging Equity</b>				5%	Anima Fund <b>Liquidity</b>	22%	15%	10%	5%	Anima Fund <b>Saving</b>	22%	20%	14%	8%	Anima Fund <b>Euro Bond</b>	23%	17%	10%	8%	Anima Fund <b>Performance Target</b>	17%	17%	15%	8%	Anima tesoreria <b>Liquidità</b>	1%	1%	1%	1%	<i>Totale</i>	<i>100%</i>	<i>100%</i>	<i>100%</i>	<i>100%</i>
Componenti/Fondo Interno	Bipiemme Vita Prudente	BipiemmeVita Equilibrato	BipiemmeVita Moderatamente Aggressivo	BipiemmeVita Aggressivo																																																												
Anima Fund <b>Euro Equity</b>	5%	15%	17%	19%																																																												
Anima Fund <b>European Equity</b>	10%	10%	20%	24%																																																												
Anima Fund <b>US Equity</b>		5%	8%	15%																																																												
Anima Fund <b>Pacific Equity</b>			5%	7%																																																												
Anima Fund <b>Emerging Equity</b>				5%																																																												
Anima Fund <b>Liquidity</b>	22%	15%	10%	5%																																																												
Anima Fund <b>Saving</b>	22%	20%	14%	8%																																																												
Anima Fund <b>Euro Bond</b>	23%	17%	10%	8%																																																												
Anima Fund <b>Performance Target</b>	17%	17%	15%	8%																																																												
Anima tesoreria <b>Liquidità</b>	1%	1%	1%	1%																																																												
<i>Totale</i>	<i>100%</i>	<i>100%</i>	<i>100%</i>	<i>100%</i>																																																												

<p>Componente monetaria/obbligazionaria</p>	<p>Variabile dal 85% al 30% del capitale versato (al netto dei costi) in relazione al Fondo Interno:</p> <table border="1" data-bbox="491 219 1444 331"> <thead> <tr> <th>Fondo Interno</th> <th>BipiemmeVita Prudente</th> <th>BipiemmeVita Equilibrato</th> <th>BipiemmeVita Moderatamente Aggressivo</th> <th>BipiemmeVita Aggressivo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Componente monetaria/Obb.</td> <td>85%</td> <td>70%</td> <td>50%</td> <td>30%</td> </tr> </tbody> </table>	Fondo Interno	BipiemmeVita Prudente	BipiemmeVita Equilibrato	BipiemmeVita Moderatamente Aggressivo	BipiemmeVita Aggressivo	Componente monetaria/Obb.	85%	70%	50%	30%																																			
Fondo Interno	BipiemmeVita Prudente	BipiemmeVita Equilibrato	BipiemmeVita Moderatamente Aggressivo	BipiemmeVita Aggressivo																																										
Componente monetaria/Obb.	85%	70%	50%	30%																																										
<p>Benchmark Fondi Interni</p>	<table border="1" data-bbox="491 376 1444 763"> <thead> <tr> <th></th> <th>BipiemmeVita Prudente</th> <th>BipiemmeVita Equilibrato</th> <th>BipiemmeVita Moderatamente aggressivo</th> <th>BipiemmeVita Aggressivo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Msci emu</td> <td>10,00%</td> <td>20,00%</td> <td>27,00%</td> <td>30,00%</td> </tr> <tr> <td>Msci europe ex euro</td> <td>5,00%</td> <td>5,00%</td> <td>10,00%</td> <td>13,00%</td> </tr> <tr> <td>Msci usa</td> <td></td> <td>5,00%</td> <td>8,00%</td> <td>15,00%</td> </tr> <tr> <td>Msci all countries Asia Pacific</td> <td></td> <td></td> <td>5,00%</td> <td>7,00%</td> </tr> <tr> <td>Msci emerging markets</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>5,00%</td> </tr> <tr> <td>Jpm emu gov</td> <td>20,00%</td> <td>14,00%</td> <td>10,00%</td> <td>8,00%</td> </tr> <tr> <td>MI emu corp</td> <td>15,00%</td> <td>14,00%</td> <td>10,00%</td> <td>7,00%</td> </tr> <tr> <td>Mts Bot</td> <td>50,00%</td> <td>42,00%</td> <td>30,00%</td> <td>15,00%</td> </tr> </tbody> </table>		BipiemmeVita Prudente	BipiemmeVita Equilibrato	BipiemmeVita Moderatamente aggressivo	BipiemmeVita Aggressivo	Msci emu	10,00%	20,00%	27,00%	30,00%	Msci europe ex euro	5,00%	5,00%	10,00%	13,00%	Msci usa		5,00%	8,00%	15,00%	Msci all countries Asia Pacific			5,00%	7,00%	Msci emerging markets				5,00%	Jpm emu gov	20,00%	14,00%	10,00%	8,00%	MI emu corp	15,00%	14,00%	10,00%	7,00%	Mts Bot	50,00%	42,00%	30,00%	15,00%
	BipiemmeVita Prudente	BipiemmeVita Equilibrato	BipiemmeVita Moderatamente aggressivo	BipiemmeVita Aggressivo																																										
Msci emu	10,00%	20,00%	27,00%	30,00%																																										
Msci europe ex euro	5,00%	5,00%	10,00%	13,00%																																										
Msci usa		5,00%	8,00%	15,00%																																										
Msci all countries Asia Pacific			5,00%	7,00%																																										
Msci emerging markets				5,00%																																										
Jpm emu gov	20,00%	14,00%	10,00%	8,00%																																										
MI emu corp	15,00%	14,00%	10,00%	7,00%																																										
Mts Bot	50,00%	42,00%	30,00%	15,00%																																										
<p>Commissioni periodiche annue</p>	<p><b>Variabili in relazione al Fondo Interno prescelto:</b>          BipiemmeVita Prudente: 1,25%; BipiemmeVita Equilibrato: 1,60%; BipiemmeVita Moderatamente Aggressivo: 2,1%; BipiemmeVita Aggressivo: 2,30%;</p>																																													
<p>Riscatto parziale</p>	<p>Possibile dopo 12 mesi, <b>con applicazioni di penali decrescenti nel tempo:</b>          I anno: 2%          II anno: 1,5%          III anno: 1%          IV anno: 0,5%          Dal V anno: 0%</p>																																													
<p>Riscatto totale</p>	<p>Possibile dopo 12 mesi <b>con applicazioni di penali decrescenti nel tempo:</b>          I anno: 2%          II anno: 1,5%          III anno: 1%          IV anno: 0,5%          Dal V anno: 0%</p>																																													
<p>Switch</p>	<p><b>Possibile modificare il profilo prescelto max. 2 volte all'anno.</b>          Primo swith possibile dopo 3 mesi dalla decorrenza.          Non sono consentiti switch parziali.          Ai sottoscrittori del programma <i>Life Cycle</i> non sono consentiti switch (ulteriori rispetto a quelli già previsti dal programma).</p>																																													
<p>Costo Switch</p>	<p>Non previsto.</p>																																													
<p>Programma Life Cycle</p>	<p>Al momento della sottoscrizione, per tutti gli assicurati è possibile optare per l'adesione al programma "<b>Life Cycle</b>".          Il profilo sarà automaticamente assegnato e modificato, senza applicazione di costi, in relazione alla permanenza nella polizza, secondo il seguente schema:</p> <table border="1" data-bbox="491 1599 1385 1711"> <thead> <tr> <th>Permanenza</th> <th>Primi 6 anni</th> <th>Dal 7° al 11° anno</th> <th>Dal 12° al 16° anno</th> <th>Dal 17° al 20° anno</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <th>Profilo</th> <td>Aggressivo</td> <td>Moderatamente Aggressivo</td> <td>Equilibrato</td> <td>Prudente</td> </tr> </tbody> </table> <p>L'adesione al programma "Life Cycle" può essere interrotta e riattivata in qualsiasi momento.</p>	Permanenza	Primi 6 anni	Dal 7° al 11° anno	Dal 12° al 16° anno	Dal 17° al 20° anno	Profilo	Aggressivo	Moderatamente Aggressivo	Equilibrato	Prudente																																			
Permanenza	Primi 6 anni	Dal 7° al 11° anno	Dal 12° al 16° anno	Dal 17° al 20° anno																																										
Profilo	Aggressivo	Moderatamente Aggressivo	Equilibrato	Prudente																																										
<p>Riscatti Parziali Programmati</p>	<p>Al momento del riscatto, gli <b>Investitori-Contraenti con età superiore a 60 anni</b>, una <b>permanenza minima di 5 anni</b> e una durata residua della polizza compatibile con l'opzione richiesta, potranno aderire all'opzione "Riscatti Parziali Programmati" di durata quinquennale o decennale.          Con l'adesione a RPP l'ammontare delle quote totali al momento della richiesta sarà ripartito in rate costanti annuali per il periodo prescelto.          In caso di decesso durante il periodo di erogazione del riscatto programmato, il controvalore residuo sarà versato in un'unica soluzione interrompendo il flusso di riscatti programmato.</p>																																													

Prestazioni al riscatto (standard)	Liquidazione del capitale maturato.
Prestazioni in caso di morte	Liquidazione ai beneficiari di una % del controvalore variabile in relazione all'età* dell'assicurato al momento del decesso: età < 65 anni: 101% del controvalore età compresa tra 65 e 74 anni: 100,75% del controvalore età compresa tra 75 e 79 anni: 100,50% del controvalore età compresa tra 80 e 95 anni: 100,25% del controvalore  <i>Il costo della copertura è a carico del contraente</i> (*) età assicurativa
Detraibilità del premio	Detraibile la parte di premio a copertura del caso morte
Impignorabilità e inalienabilità delle somme assicurate	Sì
Tassazione	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 20% della plusvalenza realizzata (prestazione – somma premi pagati al netto premio caso morte) ad eccezione della quota riconducibile a titoli pubblici o equivalenti tassata al 12,5%;</li> <li>▪ 0% in caso di decesso</li> </ul>
Pubblicazione valore quote	Quotidiana su <i>MF</i> e <i>Il Sole 24 Ore</i> . Il valore unitario delle <b>quote dei Fondi Interni</b> avrà movimentazione settimanale. I valori sono disponibili anche nel sito <a href="http://www.bpmvita.it">www.bpmvita.it</a>
Chance: Reducing Risk	Al <b>momento dell'acquisto della polizza e nei primi 12 mesi di vita del contratto</b> è facoltà del Contraente-Investitore acquistare una polizza rivalutabile a condizioni agevolate. Sarà possibile sottoscrivere " <b>Convenzione riv.</b> "* per un importo al massimo pari a quanto versato alla sottoscrizione in "InvestiVita".
Inizio collocamento	gennaio 2012
Plus di prodotto	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ programma "Life Cycle";</li> <li>▪ "Chance reducing risk";</li> <li>▪ programma di "riscatti parziali programmati";</li> <li>▪ 4 Fondi Interni con profili di rischio ben differenziati tra cui scegliere;</li> <li>▪ fondi interni realizzati con Sicav lussemburghesi normalmente riservate ad una clientela istituzionale;</li> <li>▪ 2 switch all'anno gratuiti;</li> <li>▪ trasparenza del controvalore dell'investimento;</li> <li>▪ riscatto parziale senza minimi;</li> <li>▪ carichi decrescenti (No load per importi ≥ € 300.000);</li> <li>▪ commissioni di uscita decrescenti (inesistenti dal V anno).</li> </ul>

**LA PRESENTE SCHEDA PRODOTTO NON SOSTITUISCE IN ALCUN MODO la scheda sintetica, le condizioni contrattuali e il glossario contenuti nel Prospetto Informativo d'offerta. Si richiama pertanto l'attenzione dell'Investitore-Contraente sulla necessità di leggere il Prospetto Informativo d'offerta prima di sottoscrivere il contratto!**