

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

Nome del prodotto	BAP Vitality 2020 (Codice Tariffa VN5)
Nome dell'ideatore del prodotto	BancAssurance Popolari S.p.A.
Autorità competente	CONSOB (commissione nazionale per le società e la borsa) e IVASS (istituto per la vigilanza sulle assicurazioni)
Contatti dell'ideatore del prodotto	http://www.bancassurance.it/ - Chiamare il 800663377 per maggiori informazioni.
Data di aggiornamento	27/07/2020

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili a premio unico
Obiettivi	Il prodotto prevede, a fronte del versamento del premio unico la liquidazione del capitale assicurato, rivalutato annualmente fino alla data della scadenza o del riscatto, in funzione dei risultati della gestione separata BAP GESTIONE. Il prodotto si prefigge l'obiettivo di conservare il capitale, proteggendolo dalla variabilità dei mercati. Alla scadenza contrattuale è garantita una prestazione minima pari al premio versato rivalutato dello 0,01%. In ogni caso, qualora venga richiesto il riscatto totale in un momento coincidente con la quinta, decima o quindicesima ricorrenza annuale del contratto, è garantita la restituzione dei premi versati, al netto di tutti i costi applicabili.
Durata	Il prodotto ha una durata di 20 anni e termina con la liquidazione a scadenza. Nel corso della durata del contratto il cliente può esercitare il diritto di riscatto, purché sia trascorso almeno 1 anno dalla data di conclusione del contratto. BancAssurance S.p.A. non è autorizzata a recedere unilateralmente dal contratto.
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto	Il prodotto è adatto a un cliente, diverso da persona fisica, con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti di investimento assicurativi anche di base, avente un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di medio periodo, con tolleranza al rischio molto bassa e l'esigenza di non subire perdite sul capitale.
Prestazioni assicurative e costi	La Società si impegna a corrispondere, ai beneficiari designati, il capitale assicurato rivalutato fino alla scadenza. Il premio è unico, di importo compreso tra EUR 10 000 ed EUR 3 000 000. Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio	1	2	3	4	5	6	7
	Rischio più basso			Rischio più elevato			

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

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 pagarvi quanto dovuto.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Investimento: €10.000

Scenari		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.637	€9.957	€10.139
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,63%	-0,14%	0,28%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.641	€9.967	€10.173
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,59%	-0,11%	0,34%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.645	€9.982	€10.211
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,55%	-0,06%	0,42%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.648	€10.000	€10.250
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,52%	0,00%	0,50%

Il rendimento futuro dei mercati finanziari non può essere stimato con precisione. Gli scenari presentati hanno solo la finalità di mostrare alcuni possibili risultati dell'investimento basati su rendimenti passati recenti. Gli effettivi rendimenti dell'investimento possono essere più bassi.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10 000. 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, e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se BancAssurance Popolari S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società, il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto, in via privilegiata rispetto a tutti gli altri creditori, con gli attivi posti a copertura degli impegni, conformemente alla normativa vigente e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli altri creditori della stessa. In generale, potreste incorrere in perdite parziali, anche rilevanti.

Quali sono i costi?

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 (costi di ingresso e costi di uscita) e dei costi correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10 000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento: €10.000

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€601	€780	€1.131
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	6,01%	2,54%	2,13%

Composizione dei costi

Questa tabella presenta l'impatto annuale dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento alla fine del periodo di detenzione Raccomandato, pari a 5 anni.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,52%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,10%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,01%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,50%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i 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 scelto sulla base delle caratteristiche del prodotto e dei sottostanti. È possibile disinvestire a partire dal secondo anno pagando, in aggiunta ad un costo fisso di 50 euro, una penale pari al 1,5% nel secondo anno, all'1% nel terzo anno e senza penali a partire dal quarto anno. Il riscatto può essere richiesto per iscritto presso i Soggetti abilitati dalla Società o direttamente alla Società medesima tramite lettera raccomandata.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere presentati tramite apposita comunicazione scritta, indirizzata alla Funzione Reclami di BancAssurance Popolari S.p.A., Via Francesco De Sanctis, 11 - 00195 Roma - anche via fax al numero 06 / 42045831 o via e-mail all'indirizzo reclami@bancassurance.it

Per le informazioni di dettaglio sulle procedure da seguire per presentare reclami si rimanda alla pagina web della Compagnia, disponibile all'indirizzo <https://www.bancassurance.it/sezione1.php?IdSez1=1006>.

Altre informazioni rilevanti

Ulteriori informazioni di dettaglio sono fornite nel documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP) e nelle Condizioni di Assicurazione consultabili sul sito www.bancassurance.it e consegnati al Contraente prima della sottoscrizione del contratto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento.