

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 Vita Soluzione Crescita Top Private (Codice tariffa RIV2)
Nome dell'ideatore del prodotto	BancAssurance Popolari S.p.A.
Autorità competente	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	25/05/2018

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 ed eventuali premi aggiuntivi, la liquidazione del capitale assicurato, rivalutato e consolidato annualmente fino alla data del riscatto o del decesso, in funzione dei risultati della gestione separata BAPGestione. Il prodotto si prefigge l'obiettivo di conservare il capitale, proteggendolo dalla variabilità dei mercati. In ogni caso, al momento del riscatto o in caso di decesso, è garantita la restituzione del premio versato, al netto di tutti i costi applicabili.
Durata	Prodotto a vita intera, termina con il decesso dell'assicurato. Nel corso 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 destinato ad un cliente al dettaglio con un'esperienza o conoscenza base del mercato assicurativo e finanziario, una capacità di immobilizzare la somma investita su un orizzonte di periodo medio, una propensione al rischio bassa, una capacità finanziaria di subire perdite nulle sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della conservazione dello stesso nel tempo.
Prestazioni assicurative e costi	La Società si impegna a corrispondere, ai beneficiari designati, il capitale assicurato rivalutato fino al momento in cui si verifica il decesso dell'assicurato. Il valore di tale prestazione è dettagliato nella sezione «Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento». Nel corso della durata contrattuale il contraente può richiedere la rivalutazione annua del capitale assicurato sotto forma di cedola. Il premio è unico, di importo non inferiore a EUR 150 000,00. È possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a EUR 30 000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 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 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 improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno 100% del vostro capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

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	2 anni	4 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
---------	--------	--------	---

Scenari di sopravvivenza

Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.754	€9.966	€10.478
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,46%	-0,17%	1,17%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.765	€9.983	€10.511
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,35%	-0,09%	1,25%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.779	€10.005	€10.565
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,21%	0,03%	1,38%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.828	€10.040	€10.627
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,72%	0,20%	1,53%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€9.979	€10.157	€10.565
--------------------------	--	---------------	----------------	----------------

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 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 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 479	€ 567	€ 685
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	4,79%	2,79%	1,60%

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 4 anni.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,39%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	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	1,21%	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: **4 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 una penale pari al 2%, all'1,5% nel terzo anno, allo 0,5% nel quarto anno e senza penali a partire dal quinto 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 a al Servizio Legale 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 sono disponibili all'interno della nota informativa e delle condizioni contrattuali.