

La nuova offerta fondi 2026 per i prodotti

Multi-Obiettivo Personal di BBPM Life.

Nuove opportunità d'investimento in linea con le principali novità del mercato.

Gentile Cliente,

Come parte del processo di revisione della gamma di fondi dei propri prodotti Multi-Opzione, BBPM Life presenta la lista di nuovi fondi che vanno a completare le opzioni di investimento disponibili per i prodotti BBPM Life Multi-Obiettivo Personal PRO, BBPM Life Multi-Obiettivo Personal, Vera Financial Multi-Obiettivo Personal.

A partire dal 20 luglio, l'offerta si arricchisce di nuove strategie. Grazie al continuo lavoro di monitoraggio e ricerca svolto per fornire opzioni di investimento in linea con le novità e i trend di mercato, saremo in grado di mettere a disposizione 6 fondi interni e 99 fondi esterni selezionati tra 20 delle società di gestione più prestigiose a livello globale.

Di seguito riportiamo l'elenco dei nuovi fondi che saranno inseriti in gamma:

Isin	Nome Fondo	Asset Manager	Categoria
LU2002723158	AMUNDI FUNDS INCOME OPPORTUNITIES - M2 EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	Flessibile Moderata
IE000LHVVK35	Anima Systematic US Corporate	Anima SGR S.p.A.	Obbligazionaria/Monetaria/Valuta
LU0376433602	BGF Systematic Global SmallCap Fund D2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	Azionaria
LU2701018520	BSF Systematic World Equity Fund I2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	Azionaria
LU1791806000	BGF Global High Yield Bond Fund EUR Hedge	BlackRock (Luxembourg) S.A.	Flessibile Prudente
LU0599947438	DWS Concept Kaldemorgen	DWS Investment S.A.	Flessibile Dinamica
LU2760761598	DWS Invest Artificial Intelligence	DWS Investment S.A.	Azionaria
LU1466055321	DWS Invest Global Infrastructure	DWS Investment S.A.	Azionaria
LU1559732182	Financial Income	Kairos Partners SGR S.p.A.	Obbligazionaria/Monetaria/Valuta
LU3087817394	QEP Global Core	Schroder Investment Management (Europe) S.A	Azionaria
LU1046235906	Schroder ISF Strategic Credit EUR Hedged	Schroder Investment Management Limited	Obbligazionaria/Monetaria/Valuta
not applicable	Multi-Obiettivo Azionario Plus	Banco BPM Life	Fondo interno

LU1882454553	Amundi Funds Emerging Markets Bond	Amundi Luxembourg S.A.	Obbligazionaria/Monetaria/Valuta
LU1883834167	Amundi Funds - Global Equity	Amundi Luxembourg S.A.	Azionaria
IT0005658569	Anima Dividendo Globale	Anima SGR S.p.A.	Azionaria
IT0005658460	Anima Reddito Globale	Anima SGR S.p.A.	Obbligazionaria/Monetaria/Valuta
LU1615666085	KIS BOND PLUS C	Kairos Partners SGR S.p.A.	Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

NOVITÀ 2026

- **Multi-Obiettivo Azionario Plus** è un fondo che investe principalmente nel mercato azionario, con l'obiettivo di perseguire la crescita del capitale nel medio-lungo periodo, in linea con la strategia di investimento e con il benchmark di riferimento, composto per il 90% da MSCI World (Net Total Return - in Euro) e per il 10% da ICE BofA Euro Treasury Bill Index (Gross Total Return - in Euro).

Il fondo completa, in termini di esposizione azionaria, la gamma dei fondi interni disponibili nel prodotto.

Nome Fondo	Esposizione Azionaria (Min% - Max%)
Multi-Obiettivo Obbligazionario Plus	0% - 15%
Multi-Obiettivo Difesa	20% - 35%
Multi-Obiettivo Reddito	30% - 55%
Multi-Obiettivo Reddito & Crescita	50% - 75%
Multi-Obiettivo Crescita	70% - 100%
Multi-Obiettivo Azionario Plus	70% - 100%

- **In aggiunta al nuovo fondo interno, la Compagnia introduce 16 nuovi fondi esterni**, arricchendo così le categorie di investimento in cui la copertura risultava limitata (Income, Mercati Emergenti, Small Cap), e puntando su soluzioni in linea con i trend di mercato (dividendi, intelligenza artificiale e fondi sistematici).
- Al fine di **incrementare la diversificazione a disposizione del cliente**, il numero di società di gestione si arricchisce, con l'introduzione di fondi di DWS Investments e Kairos SGR (parte del Gruppo BBPM).
- Per tre opzioni di investimento già presenti nelle polizze Multi-Obiettivo Personal, la Compagnia ha negoziato con il Gestore del Fondo la possibilità di accedere a una classe istituzionale caratterizzata da minori costi di gestione. Tale modifica consente di beneficiare di una struttura commissionale più efficiente e, conseguentemente, di ridurre l'incidenza dei costi sull'investimento. A parità di andamento degli attivi sottostanti e di importo investito, ciò può tradursi in una performance netta potenzialmente superiore rispetto a quella della classe precedentemente posseduta. I fondi, attualmente presenti all'interno delle polizze, investiti nella precedente classe, verranno automaticamente switchati verso la classe più conveniente (share class di destinazione), senza nessun costo per il cliente.

Le tre opzioni di investimento sono le seguenti:

Nome Fondo	ISIN di origine	Nome Fondo	ISIN di destinazione
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	LU1602092162	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	LU1327551674
Allianz Global Artificial Intelligence	LU1548496709	Allianz Global Artificial Intelligence	LU1548499711
BlackRock ESG Multi-Asset	LU0473185139	BlackRock ESG Multi-Asset	LU1822773989

- Con la revisione della gamma 2026 continua l'ampliamento dell'offerta di fondi esterni classificati artt. 8 e 9 ai sensi della normativa SFDR.
- Le ricordiamo che con le polizze Multi-Obiettivo Personal, ha la possibilità di combinare in un unico investimento, soluzioni di investimento appositamente selezionate tra le principali società di gestione a livello globale. BBPM Life non offre alcuna garanzia di rimborso dei premi versati o di corresponsione di un rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi

finanziari connessi all'investimento, vi è la possibilità che l'ammontare liquidato al momento del rimborso sia inferiore al capitale investito. Il collocamento del prodotto e i successivi eventuali switch o versamenti aggiuntivi sono sottoposti alla valutazione di adeguatezza prevista dalla normativa vigente, secondo i modelli di consulenza adottati da Banco BPM e Banca Aletti. I costi applicati riducono l'ammontare della prestazione.

Può rimanere costantemente informato sulle novità in offerta visitando il nostro sito internet www.bbpmmlife.com nella sezione -> la nostra offerta -> Multi-Obiettivo Personal PRO, dove potrà scaricare il Set Informativo e i KID Specifici di ogni singola opzione di investimento.

BBPM Life dac è una società di diritto irlandese con sede legale e direzione generale in Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino D02 DH60, Irlanda, recapito telefonico +353 1 631 9555, indirizzo internet www.bbpmmlife.com, e-mail comunicazioni@bbpmmlife.com. BBPM Life dac è una designated activity company di diritto irlandese, registrata in Irlanda al n. 295034 ed iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto da IVASS al n. II.00834, che opera in Italia in regime di libera prestazione di servizi. BBPM Life dac è soggetta alla vigilanza della Central Bank of Ireland.