

## SCHEDA COMMERCIALE VITA

<b>COMPAGNIA</b>	BCC Vita S.p.A.												
<b>NOME PRODOTTO</b>	<b>BCC Vita Autore. Sinergia</b>												
<b>TARIFFA</b>	7003U												
<b>IBAN DI ACCREDITO</b>	IT 43 F 08000 03200 000800030744												
<b>TIPO DI TARIFFA</b>	Ramo III – Unit Linked												
<b>VALUTA</b>	Euro												
<b>PROFILO DI RISCHIO</b>	Risultante dalla caratteristiche dei singoli fondi esterni sottostanti al contratto												
<b>OBIETTIVO</b>	Risparmio / Investimento												
<b>ORIZZONTE TEMPORALE</b>	Variabile in funzione del profilo di rischio												
<b>TIPOLOGIA DI PREMI</b>	Premio Unico												
<b>FATCA</b>	Sì												
<b>DURATA CONTRATTO</b>	Coincidente con la vita dell'Assicurato												
<b>REQUISITI SOGGETTIVI DELL'ASSICURATO</b>	Età alla sottoscrizione: minima <b>18</b> anni; massima <b>90</b> anni L'Investitore-Contraente e l'Assicurato devono avere il proprio domicilio in Italia secondo l'art. 43 comma 1 del cod. civ..												
<b>PREMIO UNICO INIZIALE</b>	Minimo <b>20.025,00</b> Euro Limite massimo dei fondi scelti da ogni singolo Investitore-Contraente: <b>20</b>												
<b>PREMI UNICI AGGIUNTIVI</b>	Possibilità di effettuare uno o più versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a <b>1.000,00</b> Euro dal giorno successivo a quello di decorrenza.  Per ogni singolo versamento aggiuntivo il premio verrà suddiviso secondo l'allocatione di investimento in quel momento vigente (sia per modalità gestita che per modalità monitorata)												
<b>RISCATTO TOTALE</b>	Possibile trascorsi <b>30</b> giorni dalla decorrenza del contratto.												
<b>RISCATTO PARZIALE</b>	Possibile trascorsi <b>30</b> giorni dalla decorrenza del contratto; il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote disinvestite al netto delle eventuali penali. Importo minimo riscattato: <b>1.000,00</b> Euro Residuo minimo: <b>5.000,00</b> Euro sulla polizza  Per quanto concerne il valore residuo viene essere mantenuta la composizione di investimento in quel momento vigente; di conseguenza il riscatto parziale viene operato proporzionalmente su tutti i fondi sottostanti al contratto.												
<b>COSTI PER RISCATTO</b>	I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella tabella seguente. Riscatto possibile dopo 30 giorni. <table border="1" data-bbox="651 1579 1300 1825"> <thead> <tr> <th>Anno di richiesta</th> <th>Costi riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Nel corso del 1° anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>Nel corso del 2° anno</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>Nel corso del 3° anno</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>Nel corso del 4° anno</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>Trascorsi 4 anni</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> In caso di riscatto parziale viene trattenuta un'ulteriore spesa fissa di <b>20,00</b> Euro.  Le commissioni di gestione maturate dall'ultimo addebito all'Investitore-Contraente sino al momento del riscatto saranno addebitate <i>pro-rata temporis</i> tanto in caso di riscatto totale, quanto in caso di riscatto parziale.	Anno di richiesta	Costi riscatto	Nel corso del 1° anno	2,00%	Nel corso del 2° anno	1,50%	Nel corso del 3° anno	1,00%	Nel corso del 4° anno	0,50%	Trascorsi 4 anni	0,00%
Anno di richiesta	Costi riscatto												
Nel corso del 1° anno	2,00%												
Nel corso del 2° anno	1,50%												
Nel corso del 3° anno	1,00%												
Nel corso del 4° anno	0,50%												
Trascorsi 4 anni	0,00%												

<b>GARANZIE OFFERTE</b>	<p>Non viene previsto un <u>Tasso Minimo Garantito</u>.</p> <p><u>In caso di riscatto</u>: capitale pari al controvalore delle quote al netto delle eventuali penali.</p> <p><u>In caso di morte</u>: una % del controvalore delle quote valorizzate alla data di disinvestimento; la % è variabile in relazione alla fascia d'età raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso (cfr. Tabella A allegata).</p>																				
<b>BONUS</b>	Non previsti in quanto si tratta di Classi Istituzionali che non prevedono Rebates.																				
<b>GESTIONE ATTIVA DEL CONTRATTO</b>	<p>Il cliente, alla sottoscrizione della polizza, sceglie uno dei 3 profili previsti, in ragione dell'esposizione massima consentita sulle Macro Asset Class indicate:</p> <table border="1" data-bbox="448 551 1506 1205"> <thead> <tr> <th></th> <th>Linee di Investimento</th> <th>Profilo 1</th> <th>Profilo 2</th> <th>Profilo 3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>Macro Asset Class Prudente</i></td> <td>           1. Obbligazionario Governativo;            2. Obbligazionario Corporate;            3. Obbligazionario Flessibile – prudente;            4. Bilanciato Flessibile – prudente;         </td> <td>Max 100%</td> <td>Max 100%</td> <td>Max 100%</td> </tr> <tr> <td><i>Macro Asset Class Moderata</i></td> <td>           1. Obbligazionario Paesi Emergenti;            2. Obbligazionario High Yield;            3. Obbligazionario Convertibile;            4. Obbligazionario Flessibile – moderato;            5. Bilanciato Flessibile – moderato;         </td> <td>Max 20%</td> <td>Max 20%</td> <td>Max 100%</td> </tr> <tr> <td><i>Macro Asset Class Aggressiva</i></td> <td>           1. Azionario Europa;            2. Azionario America;            3. Azionario Pacifico;            4. Azionario Paesi Emergenti;            5. Azionario Globale;            6. Bilanciato Flessibile – aggressivo.         </td> <td>Max 10%</td> <td>Max 50%</td> <td>Max 100%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il Cliente ha quindi la possibilità di scegliere due modalità di gestione:  <b>A. Gestita;</b>  <b>B. Monitorata.</b></p> <p><b>A. Il cliente che sceglie la modalità Gestita:</b>  almeno trimestralmente, la Compagnia definisce un portafoglio modello per ciascuno dei tre profili. In automatico il sistema propone la nuova asset-allocation in base al Profilo scelto dal cliente.  In questo caso quindi il cliente non deve decidere nulla in merito ai fondi esterni.</p> <p>La Compagnia svolge la seguente attività:</p> <p>i. Almeno trimestralmente definisce i portafogli modello (*) e questi saranno validi sia per i nuovi clienti che sottoscriveranno in futuro, ma anche per quelli già all'interno del prodotto; ogni nuova asset allocation dei portafogli modello viene costruita rispettando l'esposizione massima consentita nei diversi profili. Conseguentemente alla definizione dei nuovi portafogli modello viene quindi effettuato un ribilanciamento automatico (<u>Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello</u>) in base alla nuova asset allocation.  Le operazioni di ribilanciamento verranno effettuate il 1 febbraio, 1 maggio, 1 agosto e 1 novembre (ovvero il primo giovedì successivo a tali date).</p> <p>(*) Vi è la possibilità che la Compagnia, ove dovesse valutarne la necessità/positività, possa definire nuovi portafogli modello con una frequenza maggiore rispetto a quella prevista.</p>		Linee di Investimento	Profilo 1	Profilo 2	Profilo 3	<i>Macro Asset Class Prudente</i>	1. Obbligazionario Governativo; 2. Obbligazionario Corporate; 3. Obbligazionario Flessibile – prudente; 4. Bilanciato Flessibile – prudente;	Max 100%	Max 100%	Max 100%	<i>Macro Asset Class Moderata</i>	1. Obbligazionario Paesi Emergenti; 2. Obbligazionario High Yield; 3. Obbligazionario Convertibile; 4. Obbligazionario Flessibile – moderato; 5. Bilanciato Flessibile – moderato;	Max 20%	Max 20%	Max 100%	<i>Macro Asset Class Aggressiva</i>	1. Azionario Europa; 2. Azionario America; 3. Azionario Pacifico; 4. Azionario Paesi Emergenti; 5. Azionario Globale; 6. Bilanciato Flessibile – aggressivo.	Max 10%	Max 50%	Max 100%
	Linee di Investimento	Profilo 1	Profilo 2	Profilo 3																	
<i>Macro Asset Class Prudente</i>	1. Obbligazionario Governativo; 2. Obbligazionario Corporate; 3. Obbligazionario Flessibile – prudente; 4. Bilanciato Flessibile – prudente;	Max 100%	Max 100%	Max 100%																	
<i>Macro Asset Class Moderata</i>	1. Obbligazionario Paesi Emergenti; 2. Obbligazionario High Yield; 3. Obbligazionario Convertibile; 4. Obbligazionario Flessibile – moderato; 5. Bilanciato Flessibile – moderato;	Max 20%	Max 20%	Max 100%																	
<i>Macro Asset Class Aggressiva</i>	1. Azionario Europa; 2. Azionario America; 3. Azionario Pacifico; 4. Azionario Paesi Emergenti; 5. Azionario Globale; 6. Bilanciato Flessibile – aggressivo.	Max 10%	Max 50%	Max 100%																	

	<p><b>B. Il cliente che sceglie la modalità Monitorata:</b></p> <p>il Cliente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– nelle diverse linee di investimento dei fondi esterni previste dal contratto;</li> <li>– nei diversi fondi esterni appartenenti alle linee di investimento;</li> </ul> <p>secondo le percentuali da lui stesso definite, rispettando però i limiti del profilo scelto. Tale facoltà di scelta è esercitata dal Cliente al momento del versamento del premio unico iniziale – che è contestuale alla sottoscrizione della proposta.</p> <p>Il cliente sceglie quindi l'asset-allocation in base alle percentuali delle linee di investimento/OICR selezionabili con il suo profilo scelto.</p> <p>Se l'asset-allocation non corrisponde al profilo allora il sistema vita blocca l'investimento e il cliente deve cambiare le percentuali dell'asset scelto per rispettare il profilo.</p> <p>Trimestralmente viene effettuata dalla Compagnia la verifica sul rispetto dei limiti previsti dal profilo scelto e in caso di necessità effettua un ribilanciamento automatico (<u>Piano di Ribilanciamento Trimestrale</u>) in base all'originale asset-allocation definita dal cliente (ovvero col rispetto della scelta dal cliente alla sottoscrizione o in un momento successivo). Le operazioni di ribilanciamento verranno effettuate il 1 febbraio, 1 maggio, 1 agosto e 1 novembre (ovvero il primo giovedì successivo a tali date).</p> <p>Inoltre la Compagnia svolge le seguenti attività:</p> <p>i. <u>Piano di Allocazione</u>: una gestione attiva, svolta dalla Compagnia in piena autonomia con lo scopo di indirizzare il capitale investito verso i fondi esterni migliori in termini di rischio/rendimento appartenenti alla stessa linea di investimento a cui appartiene il fondo esterno scelto dall'Investitore-Contraente. Tale attività prevede una classificazione annuale (*), con criteri quantitativi/qualitativi, dei fondi appartenenti alla stessa linea di investimento e l'identificazione di un "fondo di partenza" (con rating peggiore) e di un "fondo di destinazione" (con rating migliore). La Compagnia provvede ad indirizzare il capitale eventualmente investito nel "fondo di partenza" verso il "fondo di destinazione".</p> <p>Attività svolte dalla Compagnia su entrambe le modalità di gestione:</p> <p>i. <u>Piano di Interventi Straordinari</u>: è un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie, decise dalle SGR dei Fondi Esterni, che ha lo scopo di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dall'Investitore-Contraente e si concreta mediante attività di comunicazioni all'Investitore-Contraente ed eventuali switch straordinari.</p> <p><i>(*) Per effetto dell'attività relativa al Piano di Allocazione l'asset-allocation dei Fondi di riferimento inizialmente scelta dall'Investitore-Contraente potrebbe essere modificata in corso di contratto.</i></p> <p><i>Gli switch derivanti dal Piano di Allocazione verranno effettuati una volta l'anno per tutti [primo giovedì successivo al 15/12 di ogni anno], fermo restando che le polizze sottoscritte nel trimestre precedente al riposizionamento attenderanno il 15/12 dell'anno successivo.</i></p> <p><i>Vi è la possibilità che la Compagnia, ove dovesse valutarne la necessità/positività, possa effettuare riallocazioni anche infra-annuali.</i></p>
<b>CARENZA</b>	<p>Nessuna per malattie infettive e/o fulminanti e per infortuni.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 5 anni per AIDS;</li> <li>• 6 mesi per altre cause.</li> </ul>
<b>SELEZIONE DEL RISCHIO</b>	<p>Dichiarazione semplificata di buona salute.</p> <p>In caso di mancata sottoscrizione la % caso morte e il massimale sono posti pari al livello % minimo previsto.</p>

<b>DATA DI DECORRENZA (CONCLUSIONE CONTRATTO)</b>	<p>Il contratto produce i propri effetti dalla data di decorrenza indicata nel Modulo di polizza, sempre che sia stato pagato il premio e che la Compagnia non comunichi per iscritto, prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre.</p> <p>La data di decorrenza del contratto è fissata:</p> <p>a) dalle ore 24:00 del <b>giovedì della prima settimana successiva al giorno di sottoscrizione</b> del Modulo di polizza, se la sottoscrizione avviene nei giorni compresi tra il lunedì e il giovedì;</p> <p>b) dalle ore 24:00 del <b>giovedì della seconda settimana successiva al giorno di sottoscrizione</b> del Modulo di polizza, se la sottoscrizione avviene il venerdì.</p> <p>Qualora il giorno di decorrenza non coincida con un giorno di Borsa aperta sarà considerato come tale il primo giorno di Borsa aperta successivo.</p>																
<b>COSTI FISSI</b>	<p>Cifra fissa sul premio unico iniziale = <b>25,00</b> Euro. Cifra fissa sul premio unico aggiuntivo = <b>25,00</b> Euro.</p>																
<b>CARICAMENTI SUL PREMIO UNICO INIZIALE E SUI PREMI UNICI AGGIUNTIVI</b>	<table border="1" data-bbox="523 741 1428 936"> <thead> <tr> <th>Premio al netto della cifra fissa</th> <th>Caricamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Da 20.000 Euro a 50.000 Euro</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>Da 50.001 Euro a 150.000 Euro</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>Da 150.001 Euro in poi</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>I costi di acquisizione ed amministrazione relativi ai premi unici aggiuntivi sono calcolati considerando come importo di premio per la definizione della percentuale, la somma tra il premio unico iniziale e i versamenti aggiuntivi, al netto di eventuali riscatti parziali.</p>	Premio al netto della cifra fissa	Caricamento	Da 20.000 Euro a 50.000 Euro	2,00%	Da 50.001 Euro a 150.000 Euro	1,00%	Da 150.001 Euro in poi	0,00%								
Premio al netto della cifra fissa	Caricamento																
Da 20.000 Euro a 50.000 Euro	2,00%																
Da 50.001 Euro a 150.000 Euro	1,00%																
Da 150.001 Euro in poi	0,00%																
<b>COMMISSIONI DI GESTIONE APPLICATE DALLE SGR</b>	<p>Si veda l'Allegato Fondi.</p>																
<b>COMMISSIONI DI GESTIONE APPLICATE DALLA COMPAGNIA</b>	<p>Commissione di gestione a carico dell'Investitore-Contraente applicate direttamente dalla Compagnia:</p> <table border="1" data-bbox="528 1272 1428 1406"> <thead> <tr> <th>Commissioni di gestione applicate dalla Compagnia</th> <th>Di cui per il collocatore</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1,70% su base annua</td> <td>0,90%</td> </tr> </tbody> </table> <p>La commissione, applicata dalla Compagnia per la propria attività di gestione sul contratto, è calcolata e prelevata trimestralmente (il giorno 10 dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre di ogni anno, ovvero il primo giovedì successivo)</p>	Commissioni di gestione applicate dalla Compagnia	Di cui per il collocatore	1,70% su base annua	0,90%												
Commissioni di gestione applicate dalla Compagnia	Di cui per il collocatore																
1,70% su base annua	0,90%																
<b>PROVVIGIONI PER LA RETE</b>	<table border="1" data-bbox="448 1547 1508 1756"> <thead> <tr> <th>Premio al netto della cifra fissa</th> <th>Caricamento</th> <th>Margine Compagnia</th> <th>Provvigioni per il collocatore</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Da 20.000 Euro a 50.000 Euro</td> <td>2,00%</td> <td>0,90%</td> <td>1,10%</td> </tr> <tr> <td>Da 50.001 Euro a 150.000 Euro</td> <td>1,00%</td> <td>0,50%</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>Da 150.001 Euro in poi</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Premio al netto della cifra fissa	Caricamento	Margine Compagnia	Provvigioni per il collocatore	Da 20.000 Euro a 50.000 Euro	2,00%	0,90%	1,10%	Da 50.001 Euro a 150.000 Euro	1,00%	0,50%	0,50%	Da 150.001 Euro in poi	0,00%	0,00%	0,00%
Premio al netto della cifra fissa	Caricamento	Margine Compagnia	Provvigioni per il collocatore														
Da 20.000 Euro a 50.000 Euro	2,00%	0,90%	1,10%														
Da 50.001 Euro a 150.000 Euro	1,00%	0,50%	0,50%														
Da 150.001 Euro in poi	0,00%	0,00%	0,00%														

<b>SWITCH VOLONTARIO DA PARTE DEL INVESTITORE-CONTRAENTE</b>	<p>Trattasi dello <u>switch volontario</u> da parte dell'Investitore-Contraente da un fondo all'altro: <u>possibile dal giorno successivo alla data di decorrenza.</u></p> <p>Viene previsto un costo per singolo switch pari a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- primi cinque switch all'anno sono gratuiti;</li> <li>- dal sesto 2,00 Euro a switch.</li> </ul> <p><b><i>In caso di switch volontario verso uno o più Fondi Esterni da parte dell'Investitore-Contraente che avesse scelto la modalità Gestita, l'investitore-Contraente passerà automaticamente nella modalità Monitorata, secondo l'asset allocation in essere in quel momento sulla propria posizione.</i></b></p>															
<b>LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI RISCATTO TOTALE</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Capitale (prelievo totale o parziale)</li> <li>▪ Rendita vitalizia rivalutabile annualmente</li> <li>▪ Rendita vitalizia rivalutabile reversibile</li> <li>▪ Rendita rivalutabile certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia</li> </ul> <p>La conversione del valore di riscatto in rendita viene concessa a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'importo della rendita non sia inferiore a 3.000,00 Euro annui;</li> <li>• l'Assicurato all'epoca della conversione non superio gli 85 anni d'età.</li> </ul>															
<b>COEFFICIENTI DI RENDITA</b>	<p>Determinati in base alle condizioni ed ai tassi di opzione in vigore alla data di richiesta del riscatto.</p>															
<b>COSTO ADDIZIONALE CASO MORTE</b>	<p>Sulla base della scaletta caso morte qui presente, <u>il costo della prestazione caso morte</u> <u>addizionale è compreso nella commissione di gestione applicata dalla Compagnia.</u></p> <p style="text-align: center;"><b>Tabella A</b> <b>COEFFICIENTI % e CAPITALI MASSIMI per il <u>RISCHIO MORTE</u></b></p> <table border="1" data-bbox="491 1126 1461 1424"> <thead> <tr> <th>Età dell'Assicurato al momento del decesso</th> <th>Fattore di moltiplicazione</th> <th>Capitale massimo aggiuntivo per il caso di morte eccedente il controvalore delle Quote</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fino a 40 anni</td> <td>105%</td> <td>50.000,00 Euro</td> </tr> <tr> <td>Da 41 a 54 anni</td> <td>102%</td> <td>50.000,00 Euro</td> </tr> <tr> <td>Da 55 a 64 anni</td> <td>101%</td> <td>50.000,00 Euro</td> </tr> <tr> <td>Oltre 64 anni (*)</td> <td>100,20%</td> <td>50.000,00 Euro</td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) e per i casi di mancata sottoscrizione della dichiarazione sul proprio stato di salute</p>	Età dell'Assicurato al momento del decesso	Fattore di moltiplicazione	Capitale massimo aggiuntivo per il caso di morte eccedente il controvalore delle Quote	Fino a 40 anni	105%	50.000,00 Euro	Da 41 a 54 anni	102%	50.000,00 Euro	Da 55 a 64 anni	101%	50.000,00 Euro	Oltre 64 anni (*)	100,20%	50.000,00 Euro
Età dell'Assicurato al momento del decesso	Fattore di moltiplicazione	Capitale massimo aggiuntivo per il caso di morte eccedente il controvalore delle Quote														
Fino a 40 anni	105%	50.000,00 Euro														
Da 41 a 54 anni	102%	50.000,00 Euro														
Da 55 a 64 anni	101%	50.000,00 Euro														
Oltre 64 anni (*)	100,20%	50.000,00 Euro														