

SCHEDA COMMERCIALE VITA

COMPAGNIA	BCC Vita S.p.A.												
NOME PRODOTTO	BCC Vita Autore. Sinergia												
TARIFFA	7003U												
IBAN DI ACCREDITO	IT 43 F 08000 03200 000800030744												
TIPO DI TARIFFA	Ramo III – Unit Linked												
VALUTA	Euro												
PROFILO DI RISCHIO	Risultante dalla caratteristiche dei singoli fondi esterni sottostanti al contratto												
OBIETTIVO	Risparmio / Investimento												
ORIZZONTE TEMPORALE	Variabile in funzione del profilo di rischio												
TIPOLOGIA DI PREMI	Premio Unico												
FATCA	Sì												
DURATA CONTRATTO	Coincidente con la vita dell'Assicurato												
REQUISITI SOGGETTIVI DELL'ASSICURATO	Età alla sottoscrizione: minima 18 anni; massima 90 anni L'Investitore-Contraente e l'Assicurato devono avere il proprio domicilio in Italia secondo l'art. 43 comma 1 del cod. civ..												
PREMIO UNICO INIZIALE	Minimo 20.025,00 Euro Limite massimo dei fondi scelti da ogni singolo Investitore-Contraente: 20												
PREMI UNICI AGGIUNTIVI	Possibilità di effettuare uno o più versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000,00 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)												
RISCATTO TOTALE	Possibile trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto.												
RISCATTO PARZIALE	Possibile trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto; il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote disinvestite al netto delle eventuali penali. Importo minimo riscattato: 1.000,00 Euro Residuo minimo: 5.000,00 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.												
COSTI PER RISCATTO	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 20,00 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%												

GARANZIE OFFERTE	<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>																				
BONUS	Non previsti in quanto si tratta di Classi Istituzionali che non prevedono Rebates.																				
GESTIONE ATTIVA DEL CONTRATTO	<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="446 548 1508 1198"> <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:</p> <p>A. Gestita; B. Monitorata.</p> <p>A. Il cliente che sceglie la modalità Gestita: 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. Il cliente che sceglie la modalità Monitorata:</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"> – nelle diverse linee di investimento dei fondi esterni previste dal contratto; – nei diversi fondi esterni appartenenti alle linee di investimento; <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>
CARENZA	<p>Nessuna per malattie infettive e/o fulminanti e per infortuni.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 5 anni per AIDS; • 6 mesi per altre cause.
SELEZIONE DEL RISCHIO	<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>

DATA DI DECORRENZA (CONCLUSIONE CONTRATTO)	<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 giovedì della prima settimana successiva al giorno di sottoscrizione 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 giovedì della seconda settimana successiva al giorno di sottoscrizione 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>																
COSTI FISSI	<p>Cifra fissa sul premio unico iniziale = 25,00 Euro. Cifra fissa sul premio unico aggiuntivo = 25,00 Euro.</p>																
CARICAMENTI SUL PREMIO UNICO INIZIALE E SUI PREMI UNICI AGGIUNTIVI	<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%																
COMMISSIONI DI GESTIONE APPLICATE DALLE SGR	<p>Si veda l'Allegato Fondi.</p>																
COMMISSIONI DI GESTIONE APPLICATE DALLA COMPAGNIA	<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%																
PROVVIGIONI PER LA RETE	<table border="1" data-bbox="448 1547 1508 1758"> <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%														

SWITCH VOLONTARIO DA PARTE DEL INVESTITORE-CONTRAENTE	<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"> - primi cinque switch all'anno sono gratuiti; - dal sesto 2,00 Euro a switch. <p><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></p>															
LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI RISCATTO TOTALE	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Capitale (prelievo totale o parziale) ▪ Rendita vitalizia rivalutabile annualmente ▪ Rendita vitalizia rivalutabile reversibile ▪ Rendita rivalutabile certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia <p>La conversione del valore di riscatto in rendita viene concessa a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'importo della rendita non sia inferiore a 3.000,00 Euro annui; • l'Assicurato all'epoca della conversione non superio gli 85 anni d'età. 															
COEFFICIENTI DI RENDITA	<p>Determinati in base alle condizioni ed ai tassi di opzione in vigore alla data di richiesta del riscatto.</p>															
COSTO ADDIZIONALE CASO MORTE	<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;">Tabella A COEFFICIENTI % e CAPITALI MASSIMI per il <u>RISCHIO MORTE</u></p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <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														