

BCC Vita - Master. (5004R)

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO

Contratto di assicurazione sulla vita a Termine Fisso con prestazioni rivalutabili e a premio annuo costante. Viene prevista una rivalutazione annua del capitale.
Obiettivo di tale contratto è quello di soddisfare l'esigenza di risparmio e di copertura assicurativa del Contraente.

Il capitale assicurato previsto in polizza è liquidabile, a scadenza, ai Beneficiari designati sia in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, sia in caso di sua sopravvivenza a tale data.

DURATA

Durata del contratto minima 5 anni e massima 40 anni.

VERSIONI PRODOTTO

Premio annuo costante.
Possibilità di frazionamento mensile del premio.

REQUISITI DELL'ASSICURATO ALLA DECORRENZA

Minimo 18 anni - Massimo 75 anni.
L'età massima alla scadenza non può essere superiore a 80 anni.

STRUTTURA FINANZIARIA SOTTOSTANTE

Gestione Interna Separata "BCC Vita Garantita" con garanzia prestata direttamente dalla Compagnia per tutta la durata del contratto.

RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

0,00%.

PRESTAZIONI

CASO VITA:
Alla scadenza del contratto è previsto il pagamento del capitale assicurato rivalutato.

CASO MORTE:
In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale è previsto, a scadenza, il pagamento al Beneficiario, designato in Polizza dal Contraente, del capitale assicurato, così come sopra definito in caso di vita. Il pagamento dei premi annui residui non è più dovuto dal momento del decesso dell'Assicurato.

VERSAMENTO DEL PREMIO

- Importo minimo annuo pari a 1.000,00 Euro;
- Importo minimo mensile pari a 100,00 Euro, equivalente ad un'annualità di premio pari a 1.200,00 Euro;
- In caso di frazionamento mensile, viene prevista per ogni rata del premio una maggiorazione del 2,50%. Il premio annuo anche se frazionato è dovuto per intero.

VERSAMENTI AGGIUNTIVI

Non previsti.

CARICAMENTO

3%

DIRITTI FISSI

- 15,00 € all'emissione;
- 1,00 € ad ogni quietanza di rata.

COSTO DI GESTIONE

1,00% da sottrarre dal rendimento lordo della Gestione Separata.

BCC Vita - Master. (5004R)

RISCATTO

Possibile dopo la corresponsione di almeno 3 annualità intere di premio.
Il valore di riscatto si ottiene scontando al tasso annuo composto dell'1,50% l'importo del capitale ridotto, definito al successivo punto, in vigore alla data di richiesta del riscatto per il periodo di tempo, espresso in anni e frazioni di anno, che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e la scadenza del contratto.
Riscatto parziale non previsto.

RIDUZIONE

In caso di mancato pagamento del premio, purché la causa non sia dovuta al decesso dell'Assicurato e purché siano state corrisposte almeno 3 annualità di premio, l'Assicurazione resta in vigore libera dal versamento di ulteriori premi per la garanzia del capitale ridotto successivamente definito e pagabile alla scadenza del contratto.

DETERMINAZIONE DEL CAPITALE RIDOTTO

Il Capitale Ridotto si determina moltiplicando il capitale iniziale assicurato per il rapporto tra il numero dei premi pagati, comprese le eventuali frazioni, ed il numero dei premi pattuiti, ed aggiungendo al valore così ottenuto la differenza tra il capitale rivalutato alla ricorrenza annuale che precede la data di scadenza della prima rata di premio non pagata, ed il capitale inizialmente assicurato.

RIVALUTAZIONE ANNUALE

Il capitale assicurato rivalutato è determinato:

- nel caso di polizza in regola con il pagamento dei premi, sommando al capitale assicurato in vigore:
 - un importo, ottenuto moltiplicando il capitale inizialmente assicurato per la misura di rivalutazione sopra definita, ridotto nella proporzione in cui il numero degli anni trascorsi sta al numero degli anni di durata del contratto;
 - un ulteriore importo ottenuto moltiplicando per la misura della rivalutazione sopra definita la differenza tra il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente e quello inizialmente assicurato.
- nel caso di polizza non in regola con il pagamento dei premi, sommando al capitale assicurato ridotto in vigore un importo ottenuto moltiplicando tale capitale per la misura di rivalutazione sopra definita.

La maggiorazione del capitale per rivalutazione sopra descritta rimane acquisita in maniera definitiva sul contratto.

ASPETTI LEGALI E FISCALI

Tassazione delle somme assicurate

Le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato.

In tutti gli altri casi, le somme corrisposte sono soggette alla seguente tassazione:

- *prestazione erogata in forma di capitale*: la prestazione verrà assoggettata alla tassazione di legge vigente al momento dell'erogazione della prestazione e applicata sulla differenza fra il capitale percepito, comprensivo di eventuali prestazioni iniziali aggiuntive o bonus, se previsti contrattualmente, e l'ammontare dei premi pagati in conformità a quanto previsto dall'art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.
- *prestazione erogata in forma di rendita*: la rendita percepita dal Beneficiario verrà assoggettata alla tassazione di legge vigente al momento dell'erogazione della prestazione. I rendimenti tassabili sono costituiti dalla differenza tra l'importo di ciascuna rata di rendita erogata e quello della corrispondente rata calcolata senza tener conto dei rendimenti finanziari, calcolata cioè con un rendimento finanziario nullo.

In ogni caso, l'aliquota di tassazione viene ridotta ove tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche siano compresi i titoli di Stato, di cui all'art. 31 del D.P.R. 601/73 e le obbligazioni emesse da Stati "white list".

L'art. 2 del Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze 13 dicembre 2011 ha determinato le modalità di individuazione delle predette quote di proventi non soggette ad imposta sostitutiva. Tali quote sono determinate in proporzione alla percentuale media dell'attivo investito direttamente o indirettamente (tramite fondi) nei titoli medesimi a copertura delle riserve matematiche.

- Impignorabilità ed insequestrabilità.