

BCC Vita - Autore.Sinergia 2.0 (7006U)

TIPO DI TARIFFA	Ramo III – Unit Linked.
PROFILO DI RISCHIO	Risultante dalla caratteristiche dei singoli fondi esterni sottostanti al contratto.
ORIZZONTE TEMPORALE	Variabile in funzione del profilo di rischio.
TIPOLOGIA DI PREMI	Premio Unico.
DURATA CONTRATTO	Coincidente con la vita dell'Assicurato.
REQUISITI SOGGETTIVI DELL'ASSICURATO	Età alla sottoscrizione: minima 18 anni; massima 90 anni. L'investitore e l'assicurato devono avere il proprio domicilio in Italia secondo l'art. 43 comm 1 del Cod. Civ.
PREMIO UNICO INIZIALE	Minimo 20.025,00 Euro. Limite massimo dei fondi scelti da ogni singolo Investitore-Contraente: 20.
COSTI FISSI	25,00 Euro (Premio Unico iniziale e Premio Unico aggiuntivo).
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'allocazione di investimento in quel momento vigente (sia per la modalità gestita che per la 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.

I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella tabella seguente.

COSTI PER RISCATTO	Momento di richiesta del riscatto	Costi per 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%

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 pro-rata temporis tanto in caso di riscatto totale, quanto in caso di riscatto parziale.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente
la Scheda sintetica e la Nota informativa
pag 1 di 5

BCC Vita - Autore.Sinergia 2.0 (7006U)

**CARICAMENTI
SUL PREMIO
UNICO INIZIALE
E SUI PREMI
UNICI
AGGIUNTIVI**

PREMIO VERSATO	COSTI FISSI	PREMIO AL NETTO DEI COSTI FISSI	CARICAMENTO DA APPLICARE AL PREMIO AL NETTO DEI COSTI FISSI
Da 20.000 euro a 50.025 euro	25,00 euro	da 20.000 euro a 50.000 euro	2,00%
Da 50.026 euro a 150.025 euro	25,00 euro	da 50.001 euro a 150.000 euro	1,00%
Da 150.026 euro in poi	25,00 euro	da 150.001 euro	0,00%

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 gli aggiuntivi.

Il cliente, alla sottoscrizione della polizza, sceglie uno dei quattro profili previsti in base alla tabella sotto riportata:

Linee di investimento	Profilo 1	Profilo 2 light	Profilo 2	Profilo 3
- Obbligazionario Governativo; - Obbligazionario Corporate; - Obbligazionario Flessibile – prudente; - Bilanciato Flessibile – prudente;	MAX 100%	MAX 100%	MAX 100%	MAX 100%
- Obbligazionario Paesi Emergenti; - Obbligazionario High Yield; - Obbligazionario Convertibile; - Obbligazionario Flessibile – moderato; - Bilanciato Flessibile – moderato;	MAX 20%	MAX 20%	MAX 20%	MAX 100%
- Azionario Europa; - Azionario Nord America; - Azionario Pacifico; - Azionario Emergenti; - Azionario Globale; - Bilanciato Flessibile – aggressivo	MAX 10%	MAX 30%	MAX 50%	MAX 100%

**GESTIONE
ATTIVA DEL
CONTRATTO**

Il Cliente ha la possibilità di scegliere due modalità di gestione: la Gestita e la Monitorata.

A. Modalità Gestita:

Con questa modalità viene delegata la Compagnia, che almeno trimestralmente definisce i portafogli per ciascun Profilo costruendo l'asset-allocation (Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello).

B. Modalità Monitorata:

Il cliente sceglie di investire i premi nelle linee di investimento/OICR selezionabili in funzione al profilo scelto. Il limite massimo dei fondi è 20.

Anche in questa modalità la Compagnia, almeno ad ogni trimestre solare, effettua la verifica sul rispetto dei limiti previsti dal profilo scelto e in caso di necessità effettua un ribilanciamento in base all'originale asset-allocation definita (Piano di Ribilanciamento trimestrale).

Inoltre la Compagnia svolge anche le seguenti attività:

Piano di Allocazione: una gestione attiva, svolta dalla Compagnia con lo scopo di indirizzare il capitale verso i fondi migliori in termini di rischio/rendimento appartenenti alla stessa linea di investimento.

Attività svolta dalla Compagnia su entrambe le modalità:

Piano di Interventi Straordinari: 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 investimenti scelta dal Contraente.

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.

**DATA
DI DECORRENZA**

La data di decorrenza è fissata:

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;

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;

Prima della sottoscrizione leggere attentamente
la Scheda sintetica e la Nota informativa

pag 2 di 5

BCC Vita - Autore.Sinergia 2.0 (7006U)

La commissione di gestione a carico dell'Investitore-Contrante applicate direttamente dalla Compagnia per le proprie attività di gestione sul contratto, sono calcolate e prelevate trimestralmente (il giorno 10 dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre di ogni anno ovvero il primo giovedì successivo) e si differenziano in funzione della Modalità di gestione:

- **Modalità monitorata:** l'importo annuale delle commissioni di gestione è variabile a seconda della MacroAsset Class di appartenenza dei fondi esterni nei quali è ripartito il capitale investito:

Macro Asset Class	Commissioni di gestione annuali
Prudente	1,10%
Moderata	1,30%
Aggressiva	1,80%

COMMISSIONI DI GESTIONE APPLICATE DALLA COMPAGNIA

- **Modalità gestita:** l'importo annuale delle commissioni di gestione è variabile in relazione al Portafoglio Modello prescelto:

Portafoglio Modello	Commissioni di gestione annuali
Portafoglio Modello - Profilo 1	1,20%
Portafoglio Modello - Profilo 2 light	1,40%
Portafoglio Modello - Profilo 2	1,55%
Portafoglio Modello - Profilo 3	1,70%

E' possibile effettuare switch da un fondo all'altro a partire dal giorno successivo alla data di decorrenza.

SWITCH

Viene previsto un costo per singolo switch pari a:

- primi 5 switch all'anno gratis;
- dal sesto 2 euro a switch.

LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI RISCATTO TOTALE

È data facoltà di scelta tra:

- Capitale (prelievo totale o parziale)
- Rendita vitalizia rivalutabile annualmente
- Rendita vitalizia rivalutabile reversibile
- Rendita rivalutabile certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia

La conversione del valore di riscatto in rendita viene concessa a condizione che:

- 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

Determinati in base alle condizioni ed ai tassi di opzione in vigore alla data di richiesta del riscatto.

BCC Vita - Autore.Sinergia 2.0 (7006U)

Trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto è prevista la facoltà per l'Investitore-Contraente di scegliere l'opzione "Decumulo Finanziario", ossia la liquidazione progressiva del controvalore delle quote dei Fondi esterni possedute attraverso un Piano di Riscatti Parziali Programmati, secondo le seguenti caratteristiche:

- Importo e frequenza di ciascun riscatto parziale programmato:
a scelta dell'Investitore-Contraente, in fase di attivazione dell'opzione, con minimo di:

- 800€ con frequenza di decumulo annuale;
- 500€ con frequenza di decumulo semestrale;
- 300€ con frequenza di decumulo trimestrale;
- 100€ con frequenza di decumulo mensile.

L'importo e la frequenza di liquidazione del Riscatto Parziale Programmato, scelti al momento dell'attivazione dell'opzione, non saranno modificabili nel corso della durata del piano (nemmeno in caso di eventuale successiva riattivazione della stessa).

- Limiti di disinvestimento

L'importo massimo disinvestibile annualmente (a partire dall'attivazione dell'opzione) non potrà superare il 15% della somma dei premi versati (diminuiti dei premi parzialmente riscattati ed incrementati degli eventuali versamenti aggiuntivi) rilevato al momento dell'attivazione dell'opzione (e della sua eventuale successiva riattivazione).

Nei casi di riattivazione dell'opzione, qualora l'importo di riscatto parziale programmato prescelto all'attivazione dell'opzione non rispettasse il limite di disinvestimento di cui sopra, l'opzione di decumulo non potrà essere riattivata.

- Durata del piano, disattivazione e riattivazione

Il piano di Piano di Riscatti Parziali Programmati termina in conseguenza di uno dei seguenti eventi:

- decesso dell'Assicurato;
- richiesta di riscatto totale della polizza da parte dell'Investitore-Contraente;
- disattivazione *automatica* dell'opzione da parte della Compagnia, qualora il controvalore residuo di polizza risultasse inferiore all'importo del riscatto parziale programmato richiesto;
- richiesta di disattivazione *volontaria* dell'opzione da parte dell'Investitore-Contraente (una sola volta durante la vita del contratto); in tal caso l'opzione può essere riattivata una sola volta lungo la vita del contratto.

- Data di riferimento per l'erogazione del riscatto parziale programmato:
il riscatto viene operato automaticamente:

- il terzo giovedì del mese (o il primo giorno lavorativo successivo) in cui ricade la ricorrenza (mensile, trimestrale, semestrale, annuale) dell'operatività di decumulo per i mesi di febbraio, maggio, agosto e novembre;
- il primo giovedì del mese (o il primo giorno lavorativo successivo) in cui ricade la ricorrenza (mensile, trimestrale, semestrale, annuale) dell'operatività di decumulo per i restanti mesi dell'anno.

OPZIONE DECUMULO FINANZIARIO

BCC Vita - Autore.Sinergia 2.0 (7006U)

Per le polizze interessate dalle operazioni di disinvestimento relative all'opzione "Decumulo Finanziario", nella settimana antecedente la ricorrenza del Riscatto parziale programmato, la Compagnia inibirà le richieste di investimento e disinvestimento (Versamenti aggiuntivi, Riscatti Parziali volontari e Switch).

Ciascun riscatto parziale programmato sarà operato proporzionalmente sui singoli Fondi secondo l'allocazione di investimento in quel momento vigente sulla posizione.

Ciascun riscatto parziale programmato comporta il ricalcolo del capitale assicurato in caso di morte.

Il Beneficiario dei riscatti parziali programmati dovrà essere esclusivamente l'Investitore-Contrante.

Sulla base della scaletta caso morte qui presente, il costo della prestazione caso morte addizionale è compreso nella commissione di gestione applicata dalla Compagnia.

Tabella A **COEFFICIENTI % e CAPITALI MASSIMI per il RISCHIO MORTE**

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

COPERTURA CASO MORTE

(*) e per i casi di mancata sottoscrizione della dichiarazione sul proprio stato di salute

Carenza:

Non è prevista nessuna carenza per malattie infettive e/o fulminanti per infortuni.

- 5 anni per AIDS
- 6 mesi per altre cause

Dichiarazione semplificata di buona salute:

In caso di mancata sottoscrizione la percentuale nel caso morte e il massimale sono posti pari al livello percentuale minimo previsto.