

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

STARTEVOLUTION 3.0

BCC Vita S.p.A. – Gruppo Cattolica Assicurazioni

Sito: www.bccvita.it – Numero telefonico per informazioni: 02/466275

E-mail: info@bccvita.bcc.it; PEC: bccvita@pec.gruppocattolica.it

Sede Legale, Operativa e Direzione Generale: Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano, Italia

BCC Vita S.p.A. è soggetta alla vigilanza di CONSOB in relazione al presente documento.

Data di realizzazione del documento: 25 maggio 2018.

Stai per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipologia: prodotto di investimento assicurativo; assicurazione mista a premio unico e premi unici aggiuntivi, con prestazioni legate al valore delle quote di Fondi Interni e al rendimento di una Gestione Separata, con prestazione addizionale per il caso di morte.

Obiettivi: a fronte del versamento di un premio unico iniziale minimo di 15.030 €, il prodotto offre la possibilità di scegliere uno dei quattro Profili di Investimento proposti dalla Compagnia, differenziati per l'esposizione minima e massima consentita nelle singole componenti di investimento previste:

- Gestione Separata "BCC Vita Garantita", che beneficia della garanzia di ricevere almeno il capitale qui investito alla scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto alle ricorrenze annuali previste;
- uno o più dei 2 Fondi Interni "BCC Vita Azionario Globale Flessibile" e "BCC Vita Obbligazionario Globale Flessibile", che consentono di partecipare all'andamento dei mercati finanziari secondo differenti esposizioni su diverse tipologie di strumenti finanziari e con diversi livelli di rischio.

Informazioni aggiuntive sono disponibili negli allegati relativi alle singole opzioni di investimento; per una descrizione completa si rimanda alla Documentazione Contrattuale del prodotto.

La Compagnia, potrà intervenire trimestralmente con lo scopo di monitorare l'esposizione massima della quota investita nella componente azionaria e, in caso di sfioramento del limite, eserciterà un'attività di ribilanciamento trasferendo l'eccedenza verso la componente obbligazionaria. Nel corso del contratto è prevista la facoltà per il Contraente di riallocare l'investimento iniziale modificando la ripartizione tra le componenti di cui sopra nel rispetto dei limiti indicati dal Profilo di Investimento prescelto.

Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto può essere adatto a clienti che intendono differenziare il loro investimento in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento e con le proprie conoscenze ed esperienze finanziarie/assicurative. L'investimento sulla componente legata ai Fondi Interni è indicato a clienti capaci di sostenere maggiori perdite e disposti ad accettare maggiori fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti più vantaggiosi.

La descrizione del tipo di cliente cui è rivolto il prodotto varia comunque a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili e del relativo indicatore di rischio.

Informazioni aggiuntive sono disponibili negli allegati relativi alle singole opzioni di investimento; per una descrizione completa si rimanda alla Documentazione Contrattuale del prodotto.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale complessivo maturato fino a quel momento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (da 70% a 0,25%). Per il presente documento si ipotizza un'età dell'Assicurato alla sottoscrizione di 45 anni. Il costo per la prestazione assicurativa è compreso nei costi ricorrenti annuali indicati nella tabella "Composizione dei costi", e l'impatto dello stesso è mediamente pari allo 0,05%. Si rimanda alla sezione "Scenari di performance" degli allegati relativi alle singole opzioni di investimento per maggiori dettagli sul valore di tale prestazione assicurativa.

Durata: il contratto ha una durata minima di 5 anni e massima di 25 anni, a scelta del Contraente.

Diritto di recesso esercitabile dalla Compagnia: la Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

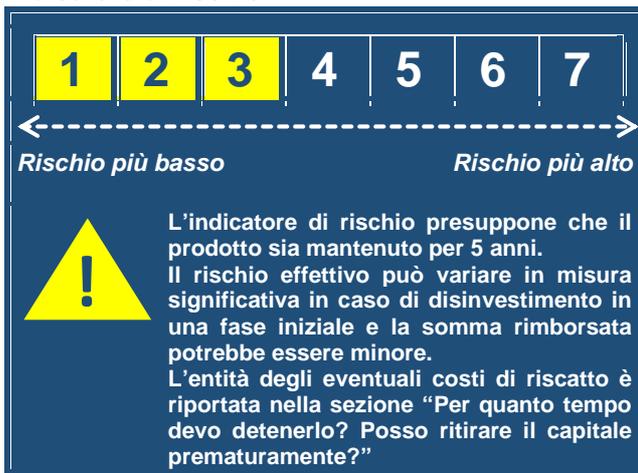
Componente sottostante	Percentuale minima e massima di esposizione nelle singole componenti per Profili di Investimento			
	Profilo A	Profilo B	Profilo C	Profilo D (*)
BCC Vita Garantita	Esposizione minima 10% massima 50%	Esposizione minima 10% massima 50%	Esposizione minima 10% massima 50%	Esposizione minima 10% massima 75%
BCC Vita Obbligazionario Globale Flessibile	Esposizione massima 90%	Esposizione massima 90%	Esposizione massima 90%	Esposizione massima 90%
BCC Vita Azionario Globale Flessibile	Esposizione massima 10%	Esposizione massima 50%	Esposizione massima 90%	Non previsto

(*) il Profilo D è riservato esclusivamente a polizze con Assicurato e Contraente di età non inferiore a 65 anni.

Documento contenente le informazioni chiave

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è una indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto con un livello variabile da **1 a 3** (su 7).

1 corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

3 corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

La classe di rischio del tuo investimento varierà quindi a seconda del mix tra le opzioni di investimento che sceglierai.

In calce al presente documento vengono riportate le informazioni specifiche per ciascuna singola opzione di investimento, fra cui la relativa classe di rischio associata, secondo quanto appena esposto.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

Per la quota di premio investita nei Fondi Interni questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- alla scadenza;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10°, 15° e 20° ricorrenza annuale di contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

Scenari di performance

Gli scenari di performance variano a seconda della combinazione fra le opzioni finanziarie sottoscrivibili.

Negli allegati relativi alle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici scenari di performance, secondo quanto appena esposto.

Cosa accade se BCC Vita non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia, puoi rischiare di subire una perdita finanziaria. Il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa, con gli attivi posti a copertura degli impegni assunti e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli altri creditori della stessa. Non c'è alcun schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo:

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata.

Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €.

Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo				
		Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 3 anni	Se esci dopo 5 anni
Costi totali	Min	650,86	676,94	813,03
	Max	813,12	1.244,94	1.957,45
Impatto annuo sul rendimento	Min	6,51%	2,20%	1,52%
	Max	8,13%	3,56%	2,84%

Documento contenente le informazioni chiave

Composizione dei costi:

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

Gli importi indicati nelle tabelle mostrano i valori minimi e massimi, in quanto il dato è per ciascuna singola opzione di investimento.

Il costo dell'investimento varierà a seconda del mix tra le opzioni di investimento che sceglierai.

In calce al presente documento vengono riportate le informazioni specifiche per ciascuna singola opzione di investimento fra cui i relativi costi, secondo quanto appena esposto.

Composizione dei costi			
Costi una tantum	Costi di ingresso	Min 0,52% Max 0,55%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al termine del periodo.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	Min 1,00% Max 2,29%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal tuo investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	Carried interests	0,00%	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se la gestione separata ha ottenuto una performance superiore a una certa soglia.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato.

Tale orizzonte è valutato come il tempo appropriato per esprimere le potenzialità della Gestione Separata considerando l'attuale contesto economico; l'obiettivo di medio-lungo periodo, comune ai prodotti assicurativi di investimento, prescinde da eventuali garanzie di rendimento minimo offerte dalla Compagnia e dall'aleatorietà delle previsioni in merito all'andamento dei Fondi Interni.

In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato entro cinque anni dalla sottoscrizione, quando sono previste delle penalizzazioni di uscita (durante 1° anno: 4,00%; durante 2° anno: 3,00%; durante il 3° anno: 2,00%; durante il 4° anno: 1,00%; durante il 5° anno: 0,50%; trascorsi 5 anni nessun costo).

Entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto è possibile recedere dallo stesso; in tal caso la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, ti rimborserà il capitale complessivo maggiorato dei costi iniziali.

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, puoi riscattare anticipatamente il contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ.. In tal caso la Compagnia ti riconoscerà un capitale pari al valore di riscatto maturato, che potrà essere inferiore ai premi versati, secondo quanto riportato nella Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo: BCC Vita S.p.A. – Servizio Reclami c/o Società Cattolica di Assicurazione Società Cooperativa – Servizio Reclami di Gruppo – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia), Fax 02.21072270, E-mail reclami@bccvita.bcc.it.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma tramite e-mail alla casella di posta elettronica certificata tutela.consumatore@pec.ivass.it, fax al numero 06/42133206 o posta ordinaria, utilizzando lo specifico modello disponibile sul sito dell'IVASS (www.ivass.it - sezione Per i Consumatori - Reclami - Guida ai reclami), corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa.

Per ulteriori informazioni: <http://www.bccvita.it> sezione Reclami.

Altre informazioni rilevanti

L'ufficio della Compagnia cui rivolgersi per ottenere informazioni sul contratto è: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvoletti, 1 – 20143 Milano – Italia, Telefono 02.466275, Fax 02.21072250, E-mail: info@bccvita.bcc.it.

Questo documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente agli allegati relativi alle singole opzioni di investimento.

Si rimanda alla Documentazione Contrattuale disponibile sul sito della Compagnia e presso l'Intermediario per tutti i dettagli sulle caratteristiche del prodotto, in particolare sulle opzioni disponibili in fase di liquidazione.

ALLEGATO OPZIONI DI INVESTIMENTO

Gestione Separata BCC VITA GARANTITA

Tipologia:

La Gestione Separata è un Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurative.

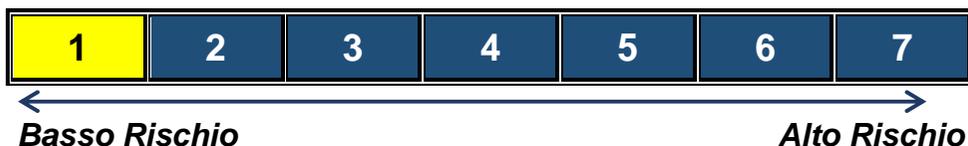
Obiettivi:

L'investimento nella Gestione Separata mira alla redditività e rivalutabilità nel medio e lungo termine del patrimonio in gestione, ottenuto attraverso una ripartizione degli attivi che tenda a minimizzare la volatilità mediante una diversificazione degli investimenti.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Investitori con una propensione al rischio contenuta.

Indicatore sintetico di rischio



Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- alla scadenza;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10°, 15° e 20° ricorrenza annuale di contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Scenario in caso di sopravvivenza		1 anno	3 anni	5 anni
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.590,08	10.034,40	10.321,03
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,10%	0,11%	0,63%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.595,59	10.053,93	10.376,40
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,04%	0,18%	0,74%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.602,14	10.079,07	10.442,02
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,98%	0,26%	0,87%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.608,87	10.105,30	10.506,84
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,91%	0,35%	0,99%
Scenario in caso di decesso		1 anno	3 anni	5 anni
Evento assicurato	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	13.858,76	14.253,22	12.008,32

Quali sono i costi?

I valori assumono che tu investa 10.000 €.

Costi nel tempo	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 3 anni	Se esci dopo 5 anni
Costi totali	680,11	768,70	971,47
Impatto annuo sul rendimento	6,80%	2,49%	1,81%

Composizione dei costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,52%
	Costi di uscita	0,00%
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%
	Altri costi ricorrenti	1,29%
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%
	Carried interests	0,00%

ALLEGATO OPZIONI DI INVESTIMENTO

Fondo Interno BCC VITA OBBLIGAZIONARIO GLOBALE FLESSIBILE

Tipologia:

Fondo Interno Assicurativo di categoria "flessibile", in quanto può investire esclusivamente in attivi di natura obbligazionaria, denominati in qualunque divisa, di qualunque area geografica, settore e categoria di emittenti.

La politica di investimento perseguita dal Fondo Interno, nonché la flessibilità che caratterizza la gestione, non consentono alla Compagnia di individuare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni assicurative.

La volatilità media annua attesa della Quota ritenuta accettabile è pari al 5,00%.

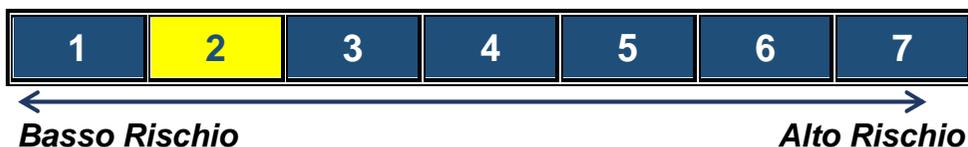
Obiettivi:

L'obiettivo della Compagnia è di massimizzare il rendimento atteso con un vincolo di rischio predefinito (dato dalla volatilità media annua attesa della Quota sopraindicata), e sulla base delle views sulle asset class oggetto di investimento.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Investitori con una propensione al rischio bassa.

Indicatore sintetico di rischio



Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nel Fondo Interno questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Scenario in caso di sopravvivenza		1 anno	3 anni	5 anni
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.320,55	8.803,71	8.655,75
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,79%	-4,16%	-2,85%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.324,74	9.589,65	9.823,56
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,75%	-1,39%	-0,36%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.597,73	10.076,07	10.469,25
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,02%	0,25%	0,92%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.861,31	10.568,53	11.137,74
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,39%	1,86%	2,18%
Scenario in caso di decesso		1 anno	3 anni	5 anni
Evento assicurato	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	13.852,39	14.248,99	12.039,64

Quali sono i costi?

I valori assumono che tu investa 10.000 €.

Costi nel tempo	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 3 anni	Se esci dopo 5 anni
Costi totali	650,86	676,94	813,03
Impatto annuo sul rendimento	6,51%	2,20%	1,52%

Composizione dei costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,52%
	Costi di uscita	0,00%
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%
	Altri costi ricorrenti	1,00%
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%
	Carried interests	0,00%

