

StartEvolution 3.0 (7007U)

TIPO DI TARIFFA	Assicurazione mista a premio unico e premi unici aggiuntivi Ramo I e Ramo III
PROFILO DI RISCHIO	Il grado di rischio del prodotto risulta dalle caratteristiche dei singoli Fondi Interni e della Gestione Separata.
TIPOLOGIA DI PREMIO	Premio unico.
DURATA DEL CONTRATTO	Minimo 5 anni - Massimo 25 anni
REQUISITI SOGGETTIVI ASSICURATO	Età alla sottoscrizione: minima 18 anni; massima 90 anni Età massima alla scadenza: 99 anni Per l'accesso al profilo D, l'Assicurato e il Contraente devono avere un'età non inferiore a 65 anni.
PREMIO UNICO INIZIALE	Minimo 15.030,00 Euro.
PREMI UNICI AGGIUNTIVI	Possibili trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto: minimo 2.500,00 Euro. La Compagnia si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di premi unici aggiuntivi con riferimento a tutti i contratti relativi al prodotto StartEvolution 3.0.
RECESSO	Possibile entro 30 giorni dalla conclusione del contratto.

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. 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; 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>
---	--

Il Contraente, all'atto della sottoscrizione del contratto, potrà scegliere uno dei quattro Profili di Investimento proposti dalla Compagnia, differenziati per l'esposizione minima e massima consentita nelle singole componenti previste:

- *i Fondi Interni* :
 - fondo Interno - BCC Vita Obbligazionario Globale Flessibile
 - fondo Interno - BCC Vita Azionario Globale Flessibile
- *la Gestione Interna Separata*: BCC VITA GARANTITA

secondo quanto indicato nella tabella qui riportata:

ALLOCAZIONE INIZIALE DELL'INVESTIMENTO

Componente sottostante	Percentuale massima di esposizione nelle singole componenti per Profili di investimento			
	Profilo A	Profilo B	Profilo C	Profilo D
Gestione Separata BCC VITA GARANTITA	Esposizione minima 10% e massima pari al 50%	Esposizione minima 10% e massima pari al 50%	Esposizione minima 10% e massima pari al 50%	Esposizione minima 10% e massima pari al 75%
Fondo Interno BCC Vita Obbligazionario Globale Flessibile	Esposizione massima pari al 90%	Esposizione massima pari al 90%	Esposizione massima pari al 90%	Esposizione massima pari al 90%
Fondo Interno BCC Vita Azionario Globale Flessibile	Esposizione massima pari al 10%	Esposizione massima pari al 50%	Esposizione massima pari al 90%	Non previsto

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

Una volta prescelto il Profilo di Investimento e nel rispetto dei limiti da questo previsti, il Contraente potrà investire i premi nelle singole componenti di cui sopra, secondo le percentuali da lui stesso definite e in funzione della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento.

StartEvolution 3.0 (7007U)

ATTIVITA' DI MONITORAGGIO PERIODICO E RIBILANCIAMENTO COMPONENTE AZIONARIA

(NON PREVISTO PER IL PROFILO D)

Monitoraggio sul Fondo Azionario - monitoraggio su esposizione massima sul Fondo interno BCC Vita Azionario Globale Flessibile

Durante tutta la vita del contratto, viene monitorata trimestralmente - il terzo giovedì del mese di gennaio, aprile, luglio e ottobre - l'esposizione massima della quota investita nel Fondo Interno BCC Vita Azionario Globale Flessibile, affinché la stessa rispetti i limiti imposti dal Profilo di Investimento prescelto. In caso di sfioramento degli stessi, la Compagnia interverrà con una attività di Ribilanciamento - il quarto giovedì del mese di gennaio, aprile, luglio e ottobre - finalizzata a ripristinare la componente "Azionaria" entro i limiti previsti e trasferendo l'eccedenza verso il Fondo Interno BCC Vita Obbligazionario Globale Flessibile.

ALLOCAZIONE DEI VERSAMENTI AGGIUNTIVI

Anche in caso di versamenti aggiuntivi il Contraente può scegliere come allocare l'investimento tra Fondi Interni e Gestione Separata, **sempre nel rispetto dei limiti massimi indicati dal Profilo di Investimento prescelto alla sottoscrizione.**

· BCC VITA GARANTITA

Tasso minimo garantito, per la quota investita in Gestione separata:

- 0,00% riconosciuto in caso di decesso dell'Assicurato;
- 0,00% riconosciuto in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10°, 15° e 20° ricorrenza annuale di contratto;
- 0,00% riconosciuto alla scadenza del contratto.

Non è previsto alcun consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto.

In caso di riscatto esercitato ad una data non coincidente con la 5°/10°/15°/20° ricorrenza annuale di contratto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio investito nella Gestione separata.

GESTIONE SEPARATA E MASSIMALE DI INVESTIMENTO

Massimale in Gestione Separata:

In relazione al prodotto in oggetto, il cumulo dei premi investiti nella Gestione Separata, comprensivo del premio unico iniziale, degli eventuali versamenti aggiuntivi e degli eventuali switch in entrata effettuati dallo stesso Contraente, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente o gli switch in uscita, non potrà essere superiore a 1.000.000,00 Euro.

Inoltre, per tutta la durata contrattuale non potrà essere superiore a 10.000.000,00 Euro il cumulo complessivo dei premi versati con più contratti, afferenti a prodotti le cui prestazioni sono collegate al rendimento della gestione separata "BCC Vita Garantita", in vigore alla data di sottoscrizione del presente contratto e stipulati dallo stesso Contraente con la Compagnia, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente.

In caso di riscatto: la corresponsione di un capitale così determinato:

- per la **Gestione Separata**, il capitale è dato dal capitale rivalutato sino alla data di riscatto, al netto dell'eventuale penale riportata nel box successivo "COSTI DI RISCATTO" considerando l'eventuale garanzia di minimo prevista solo a determinate ricorrenze di polizza descritta precedentemente;
- per i **Fondi Interni** il capitale è pari al controvalore delle quote, al netto dell'eventuale penale riportata nel box successivo "COSTI DI RISCATTO".

In caso di decesso dell'Assicurato: la corresponsione di un capitale così determinato:

- per la **Gestione Separata** il capitale è dato dalla somma di due importi:
 - a) capitale rivalutato sino alla data del decesso (sulla base della misura di rivalutazione attribuibile ai contratti con ricorrenza annuale nel mese di decesso), considerando l'eventuale garanzia di minimo in caso di decesso descritta precedentemente;
 - b) importo aggiuntivo ottenuto moltiplicando una percentuale per il capitale rivalutato alla data del decesso. La percentuale è variabile in relazione alla fascia d'età raggiunta al momento del decesso;
- per i **Fondi Interni** il capitale è dato dalla somma di due importi:
 - a) controvalore delle quote alla data di ricezione del certificato di morte dell'Assicurato;
 - b) importo aggiuntivo ottenuto moltiplicando una percentuale per il controvalore delle quote alla data di ricezione del certificato di morte dell'Assicurato. La percentuale è variabile in relazione alla fascia d'età raggiunta al momento del decesso.

Alla scadenza del contratto:

La corresponsione di un capitale così determinato:

- per la **Gestione Separata** il capitale è dato dal capitale rivalutato sino alla data di scadenza, considerando la garanzia di minimo prevista a scadenza di polizza descritta precedentemente;
- per i **Fondi Interni** il capitale è pari al controvalore delle quote disinvestite alla data di scadenza.

PRESTAZIONI

StartEvolution 3.0 (7007U)

OPZIONI FACOLTATIVE ALLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

Alla sottoscrizione del contratto, il Contraente può scegliere se attivare la seguente opzione (descritta nel box successivo):

- Opzione Meccanismo Automatico Take Profit.

L'opzione, selezionabile solo alla sottoscrizione del contratto, non può essere modificata nel corso della durata contrattuale.

MECCANISMO AUTOMATICO "TAKE PROFIT"

(NON PREVISTO PER IL PROFILO D)

Take Profit:

Al momento della sottoscrizione del contratto, è prevista la facoltà di attivare l'opzione di attivazione del meccanismo **Take Profit**.

Tale meccanismo, valido per la sola quota investita nel *Fondo Interno BCC Vita Azionario Globale Flessibile*, prevede annualmente uno Switch Automatico (Take Profit) finalizzato al consolidamento dell'eventuale plusvalenza realizzata nel Fondo medesimo oltre la soglia del 10%.

Tale meccanismo opera annualmente, il secondo giovedì lavorativo del mese di gennaio di ogni anno, a condizione che nell'anno solare di riferimento non siano intervenute movimentazioni sul Fondo (versamenti aggiuntivi e/o switch e/o riscatti parziali).

A tal fine la Compagnia, per ciascuna polizza, rileva la plusvalenza teorica (variazione del NAV della Quota) realizzata nell'intero anno solare di riferimento.

Se la plusvalenza teorica risulta quindi essere pari o maggiore al 10%, verrà effettuato uno Switch Automatico (per un numero di quote pari, per controvalore, all'intera plusvalenza realizzata) dal *Fondo Interno BCC Vita Azionario Globale Flessibile* alla Gestione Interna Separata, fino al raggiungimento del limite di esposizione massima previsto dal Profilo di Investimento (si vedano box precedenti) e del Massimale in Gestione Separata, e successivamente verso il *Fondo Interno BCC Vita Obbligazionario Globale Flessibile*.

*Anno solare di riferimento sul singolo Fondo Interno	Condizione per attivazione Take Profit	Switch Automatico
Ciascun anno solare intero* se, nell'anno solare medesimo, non sono intervenute movimentazioni nel Fondo (Switch o Riscatto parziale)	Plusvalenza sul Fondo Azionario $\geq 10\%$ nell'anno solare di riferimento*	Switch di un numero di quote pari, per controvalore, all'intera plusvalenza realizzata

L'importo minimo della plusvalenza da trasferire, per ogni singola operazione relativa al meccanismo di Take Profit, non potrà essere inferiore a 250,00 Euro.

Per importi inferiori a 250,00 Euro lo Switch Automatico non verrà effettuato.

L'Opzione Meccanismo Automatico "Take Profit", qualora prescelta, inibirà la possibilità di attivare l'Opzione di "Decumulo Finanziario" (vedi box successivo).

StartEvolution 3.0 (7007U)

Trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto – ed unicamente se non sia stata prescelta l'Opzione "Take Profit" - è prevista la facoltà per il Contraente di scegliere l'opzione "Decumulo Finanziario", ossia la liquidazione progressiva del capitale attraverso un Piano di Riscatti Parziali Programmati, secondo le seguenti caratteristiche:

- Importo e frequenza di ciascun riscatto parziale programmato: a scelta del 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).

Ad attivazione dell'Opzione avvenuta, l'operazione Riscatto Parziale Programmato sarà automatica e verrà effettuata senza necessità da parte del Contraente di presentare la relativa richiesta di riscatto.

- 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 del 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 del Contraente; in tal caso l'opzione può essere riattivata una sola volta lungo la vita del contratto.

L'opzione è disattivabile *volontariamente* - su richiesta del Contraente - una sola volta nel corso della vita del contratto.

La Compagnia provvederà alla disattivazione *automatica* dell'opzione nei casi in cui il controvalore residuo di polizza risultasse inferiore all'importo del riscatto parziale programmato richiesto.

La riattivazione (a seguito di disattivazione *volontaria* o *automatica*) è concessa una sola volta nel corso della vita del contratto, sempreché il controvalore residuo di polizza sia maggiore all'importo del riscatto parziale programmato.

- Data di riferimento per il disinvestimento del riscatto parziale programmato:

Le operazioni di disinvestimento conseguenti l'attivazione dell'Opzione di "Decumulo Finanziario" verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data in cui ricade la ricorrenza (mensile, trimestrale, semestrale, annuale) dei Riscatti Parziali Programmati.

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 sulle componenti sottostanti il contratto, in quel momento vigenti sulla posizione.

Sui Riscatti Parziali Programmati derivanti dall'Opzione "Decumulo Finanziario", non vengono applicate le penalità previste in caso di riscatto.

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

Il Beneficiario dei riscatti parziali programmati dovrà essere esclusivamente il Contraente.

OPZIONE DECUMULO FINANZIARIO

StartEvolution 3.0 (7007U)

Diritti fissi

Sul premio unico iniziale e sui premi unici aggiuntivi

Premio (in Euro)	Spese del contratto
Qualsiasi importo	30,00 euro

COSTI DI ACQUISIZIONE ED AMMINISTRAZIONE DEL CONTRATTO

Caricamenti (al netto dei diritti fissi)

Sul premio unico iniziale i costi di acquisizione ed amministrazione sono applicati per fasce di premi

Premi (in Euro)	Caricamenti
Fino a 49.999,99 Euro	2,20%
Da 50.000,00 a 149.999,99 Euro	1,20%
Da 150.000,00 Euro	0,60%

COMMISSIONI DI GESTIONE APPLICATE DALLA COMPAGNIA

Fondo interno	Commissioni di gestione annue %
BCC Vita Azionario Globale Flessibile	1,50%
BCC Vita Obbligazionario Globale Flessibile	0,85%

La commissione di gestione annua del Fondo interno è calcolata pro rata temporis ad ogni valorizzazione e viene dedotta dalle disponibilità del Fondo ai fini della determinazione del valore complessivo netto.

RITENZIONE SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

Nome GS	Commissioni di gestione %
BCC Vita Garantita	1,30%

RISCATTO TOTALE

Possibile trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto.

RISCATTO PARZIALE

Possibile trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto.

Importo minimo disinvestibile: 1.000,00 Euro.
Controvalore di polizza residuo minimo: 5.000,00 Euro.

Al fine di mantenere la composizione di investimento del Profilo scelto, in caso di riscatto parziale, lo stesso viene operato proporzionalmente su tutte le componenti sottostanti la polizza. Il valore residuo, quindi, mantiene la composizione di investimento fra le componenti in quel momento vigente.

COSTI DI RISCATTO

Data di richiesta del riscatto	Costi per riscatto
Nel corso del 1° anno (trascorsi 30gg)	4,00%
Nel corso del 2° anno	3,00%
Nel corso del 3° anno	2,00%
Nel corso del 4° anno	1,00%
Nel corso del 5° anno	0,50%
Trascorsi 5 anni	Nessun costo

StartEvolution 3.0 (7007U)

SWITCH VOLONTARIO (TRASFERIMENTO DELL'INVESTIMENTO)

È permesso, **per quote**, trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto:

- da Fondi Interni a GS;
- da GS a Fondi Interni;
- tra i diversi Fondi Interni.

Possibile 1 switch all'anno tra Fondi Interni e Gestione Separata, illimitati fra Fondi Interni.

Le operazioni di switch dovranno avvenire sempre nel rispetto dei limiti indicati dal Profilo di Investimento prescelto* e del Massimale in Gestione Separata.

* in merito all'esposizione massima nelle singole componenti previste dal contratto (GS, Fondo Obbligazionario, Fondo Azionario)

COSTI:

Diritti prelevati dal valore trasferito:

- 5 switch all'anno gratuiti tra Fondi Interni;
- switch successivi al quinto (nel medesimo anno) 25,00 Euro ciascuno;
- 1 switch all'anno gratuito tra Fondi Interni e Gestione Separata;
- switch automatici (Take Profit): nessun costo.

Quote/importo minimo per ogni switch: non previsto.

Capitale residuo minimo per Fondo: non previsto

PASSAGGIO DA UN PROFILO DI INVESTIMENTO AD UN ALTRO

Possibile, trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto.

Il contratto rimarrà in vigore secondo l'allocazione vigente alla data di richiesta, se tale asset allocation rispetta i nuovi limiti di esposizione minima e massima consentita.

In caso contrario il Contraente dovrà scegliere un'allocazione che rispetti i limiti di esposizione nelle singole componenti previsti dal profilo di destinazione.

Per il passaggio al Profilo di Investimento D devono essere rispettati i relativi requisiti soggettivi.

MODALITÀ' DI EROGAZIONE DEL VALORE DI RISCATTO

Capitale

MODALITÀ' DI EROGAZIONE DEL VALORE DI RISCATTO

- capitale
- rendita vitalizia rivalutabile annualmente
- rendita vitalizia rivalutabile reversibile
- rendita rivalutabile certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia

La conversione del capitale a scadenza 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 superi gli 85 anni d'età.

La rendita sarà determinata utilizzando i coefficienti di conversione in vigore alla data di richiesta.

StartEvolution 3.0 (7007U)

COEFFICIENTI % e CAPITALI MASSIMI per il RISCHIO MORTE

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Fattore di moltiplicazione addizionale	Capitale massimo addizionale per il caso di morte
Fino a 39 anni	70,00%	50.000,00 Euro
Da 40 a 49 anni	40,00%	30.000,00 Euro
Da 50 a 59 anni	15,00%	10.000,00 Euro
Da 60 a 69 anni	3,00%	5.000,00 Euro
Da 70 a 79 anni	0,50%	3.000,00 Euro
Da 80 e oltre (*)	0,25%	1.000,00 Euro

COPERTURA CASO MORTE

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

Dichiarazione semplificata di buona salute.

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

Carenza:

Nessuna per malattie infettive e/o fulminanti e per infortuni.

- 5 anni per AIDS

- 6 mesi per altre cause