

Idea.

06/2007 3 Anni - Plus

Contratto di assicurazione Index linked

Tariffa mista a premio unico

Il presente Fascicolo Informativo, contenente Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni di assicurazione, Informativa privacy, Glossario e Fac-simile di polizza, deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del documento di polizza.

 **BCCvita**
Compagnia di assicurazioni vita
del Credito Cooperativo

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

INDICE DEL FASCICOLO INFORMATIVO

SCHEMA SINTETICA	PAG 3
NOTA INFORMATIVA	PAG 5
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	PAG 17
INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D. LGS. 30 GIUGNO 2003, n. 196	PAG 21
GLOSSARIO	PAG 23
FAC-SIMILE CONTRATTO	PAG 29

Il documento di polizza, qualora sottoscritto dal Contraente, diventa parte integrante del presente Fascicolo Informativo.

SCHEMA SINTETICA

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1. INFORMAZIONI GENERALI

I.a) Impresa di assicurazione: BCC Vita S.p.A. - Società controllata da Iccrea Holding S.p.A.

I.b) Denominazione del contratto: "Idea. 06/2007 3 Anni - Plus"

I.c) Tipologia del contratto: Le prestazioni previste dal contratto sono direttamente collegate all'andamento di un paniere di titoli. **Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del parametro cui sono collegate le prestazioni assicurative.**

I.d) Durata: 3 anni, dall' 8 giugno 2007 all' 8 giugno 2010.

È possibile esercitare il diritto di riscatto a partire dal **8 giugno 2008.**

I.e) Pagamento dei premi: il premio pattuito è dovuto dal Contraente in unica soluzione. Il premio minimo di ingresso è di 1.000,00 Euro, incrementabile a multipli del valore di 100,00 Euro.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

La sottoscrizione del presente contratto permette di effettuare investimenti, di importo anche limitato, legati all'andamento di un paniere di titoli differenziati sia per settore merceologico che per area geografica, rispondendo pertanto alle esigenze di chi sceglie una gestione potenzialmente in grado di conseguire - a fronte di possibili eventi favorevoli di mercato - una redditività significativa consolidando il proprio patrimonio e cautelandosi comunque contro il rischio di perdite rilevanti dovute ad eventi sfavorevoli ugualmente possibili.

Il contratto prevede altresì una copertura per il caso di morte dell'Assicurato; una parte del premio versato dal Contraente viene quindi utilizzata per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità). Tale parte è inclusa nei costi complessivi - che non concorrono alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza della polizza - relativi al contratto ed evidenziati al punto 5.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

3.a) PRESTAZIONI IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

L'impresa liquiderà:

- **in occasione della prima ricorrenza anniversaria (8 giugno 2008):** una cedola fissa di importo pari al 5,50% del premio versato;

- **in occasione della scadenza contrattuale (8 giugno 2010):** il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, della prestazione assicurativa corrispondente al premio versato, maggiorato di una eventuale cedola variabile strettamente legata all'andamento del paniere di Titoli di riferimento.

Tale cedola, liquidata a scadenza in caso di valore positivo, sarà pari al 10% + 50% della variazione positiva o negativa del Titolo che ha avuto l'andamento meno favorevole (concetto di "Worst Of") rispetto al valore iniziale ("strike").

3.b) PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

È previsto il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, di un *bonus* sottoforma di maggiorazione del capitale assicurato, secondo una misura prefissata in relazione all'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto.

3.c) OPZIONI CONTRATTUALI

Solo nel caso in cui il Contraente sia persona fisica, e su richiesta scritta avanzata da quest'ultimo - indirizzata tramite lettera raccomandata a: BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle 11, 20132 Milano - entro la scadenza contrattuale, il capitale in vigore alla scadenza stessa potrà essere convertito in una delle seguenti forme:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile a favore di una persona designata finché questa sia in vita (vitaliziato);
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente finché il vitaliziato sia in vita;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella del vitaliziato e quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli

articoli 5 e 8 delle Condizioni di assicurazione.

4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il pagamento delle prestazioni dipende dalle oscillazioni del parametro di riferimento e/o dalla solvibilità dell'ente emittente gli strumenti finanziari sottostanti il contratto assicurativo.

I rating degli attivi sottostanti al contratto, alla data di redazione della presente documentazione, sono:

- Per la componente obbligazionaria: **A+** (Standard & Poor's)
- Per la componente derivata: **A** (Standard & Poor's)

Nel corso della durata contrattuale il predetto rating viene pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Compagnia: www.bccvita.it

I rischi finanziari a carico del Contraente sono:

- a) ottenere un capitale a scadenza inferiore al premio versato;
- b) ottenere un valore di riscatto inferiore al premio versato;
- c) ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore al premio versato.

Con la sottoscrizione del contratto, il Contraente acquista una struttura finanziaria complessa, che comporta l'assunzione di posizioni su strumenti derivati. L'assunzione di posizioni nelle predette componenti derivate non determina la perdita a scadenza di alcuna parte del premio versato.

A tal fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità dell'emittente dello strumento finanziario sottostante il contratto.

5. COSTI E SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi,

preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla Sezione D.

L'entità dei costi gravanti sui premi riduce l'ammontare delle prestazioni.

Per consentire al Contraente di poter disporre di informazioni sui costi e sulle modalità di impiego del premio, viene di seguito riprodotta una tabella nella quale è rappresentata, in termini percentuali, la scomposizione del premio nelle componenti utilizzate per acquistare lo strumento finanziario sottostante il contratto (distinto nelle componenti obbligazionaria e derivata) e nella componente di costo.

Con il pagamento del premio, il Contraente corrisponde all'Impresa un caricamento implicito risultante dal maggior prezzo pagato per l'acquisto degli strumenti finanziari sottostanti il contratto, rispetto al costo effettivo della provvista di attivi sostenuto dalla Compagnia.

Scomposizione del premio	Valore %
Componente obbligazionaria	87,92
Componente derivata	7,33
Costi	4,75
Premio complessivo	100,00

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E della Nota informativa.

BCC Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Il Rappresentante Legale
Stefano Milani



NOTA INFORMATIVA

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

La Nota informativa si articola nelle seguenti cinque sezioni:

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI

C. INFORMAZIONI SUL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

SEZIONE A INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

I. Informazioni generali

Denominazione: BCC Vita S.p.A.

Gruppo di appartenenza: Impresa controllata da ICCREA Holding S.p.A.

Codice Fiscale e Partita Iva: 06868981009

Registro Imprese Milano: REA n. 1714017

Sede Legale, Operativa e Direzione Generale: Via Carlo Esterle, 11 – 20123 Milano (MI) Italia

Recapito Telefonico: +39 02 466275

Sito Internet: <http://www.bccvita.it>

Provvedimento di autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni: N° 2091 del 29 maggio 2002 - Gazzetta Ufficiale n. 132 del 7 giugno 2002.

Indirizzo di posta elettronica: info@bccvita.bcc.it.

Società di revisione contabile: Reconta Ernst & Young, Sede Legale in Roma (00196) Via G. D. Romagnosi, 18/A.

BCCVita S.p.A. verrà di seguito definita anche "Impresa".

2. Conflitto di interessi

L'Impresa ha sottoscritto un contratto d'acquisto di uno strumento derivato con Iccrea Banca S.p.A., Società del Gruppo Bancario ICCREA.

La Compagnia si può venire a trovare in possibili situazioni di conflitto di interessi, anche derivanti da rapporti di Gruppo e/o da rapporti di affari propri e/o

di Società del Gruppo di appartenenza. La Società comunque, pur in presenza del conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti. A tale riguardo, si precisa che l'Impresa non ha stipulato accordi di riconoscimento di utilità specifiche con terze Parti e che la stessa si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

Il presente Contratto è distribuito mediante gli sportelli bancari delle Banche di Credito Cooperativo.

SEZIONE B INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI

3. Rischi Finanziari

La presente Nota informativa descrive un'assicurazione sulla vita di tipo "Index Linked", le cui somme dovute dall'Impresa sono direttamente collegate al valore di uno o più parametri di riferimento costituiti da indici o da strumenti finanziari.

"Idea. 06/2007 3 Anni - Plus" si compone di un titolo di debito, che prevede un rendimento nominale annuo, e di un strumento derivato da cui dipende il riconoscimento di una prestazione fissa e di una variabile legata al verificarsi degli eventi previsti dalle Condizioni di assicurazione.

La sottoscrizione del presente contratto comporta quindi rischi finanziari per il Contraente, riconducibili all'andamento dell'Indice di riferimento propri di un investimento azionario e, per alcuni aspetti, anche quelli di un investimento obbligazionario.

In particolare, gli elementi di **rischio** sono i seguenti:

- il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (rischio **generico o sistematico**) e delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (rischio **specifico**);
- il rischio, tipico dei titoli di debito, connesso alla variabilità dei loro prezzi, derivante dal deterioramento del merito creditizio dell'ente emittente e/o dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato (rischio di **interesse**); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una

- diminuzione del titolo stesso e viceversa;
- c) il rischio legato all'attitudine delle specifiche attività finanziarie, che l'Impresa ha posto a copertura, a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore; tale rischio dipende innanzitutto dalle caratteristiche dei mercati in cui tali attivi sono trattati (rischio di **liquidità**);
- d) il rischio che l'ente emittente dell'obbligazione o del derivato non sia in grado di far fronte ai propri adempimenti (rischio di **controparte**);
- e) si precisa che l'assicurazione qui descritta **non comporta rischi di cambio** per il Contraente, in quanto le attività finanziarie sono tutte espresse in Euro.

4. Prestazioni assicurative

La durata del contratto è stabilita in 3 anni: decorre dall'8 giugno 2007 e scade l'8 giugno 2010. Il premio pattuito è dovuto dal Contraente in unica soluzione, per un importo minimo di 1.000,00 Euro incrementabile a multipli del valore di 100,00 Euro, senza la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi in corso di contratto.

Si precisa che una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità); tale parte, inclusa nei costi complessivi relativi al contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza della polizza.

Sul valore nominale dello strumento finanziario (100,00%) gravano costi impliciti nella misura del 4,75%; il valore iniziale dello strumento finanziario, alla data di decorrenza della polizza, è pertanto pari a 95,25%.

Per informazioni sui costi della garanzia offerta dalla Compagnia, si rimanda all'art. 10.

La disponibilità e l'ammontare delle prestazioni di seguito indicate, in corso di contratto e a scadenza, potrebbero non essere rispettate, in tutto o in parte, in quanto condizionate dalla solvibilità del soggetto garante l'obbligazione e/o la componente derivata (rischio di controparte), che la Compagnia non garantisce.

Il Contraente assume inoltre i rischi connessi all'andamento del parametro di riferimento di cui alla sezione B.

Il contratto prevede le seguenti prestazioni:

4.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO:

L'impresa liquiderà:

- **in occasione della prima ricorrenza anniversaria (8 giugno 2008)**: una cedola fissa di importo pari al 5,50% del premio versato;

- **in occasione della scadenza contrattuale (8 giugno 2010)**: il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, della prestazione assicurativa corrispondente al premio versato, maggiorato di una eventuale cedola variabile strettamente legata all'andamento del paniere di Titoli di riferimento.

Tale cedola, liquidata a scadenza in caso di valore positivo, sarà pari al 10% + 50% della variazione positiva o negativa del Titolo che ha avuto l'andamento meno favorevole (concetto di "Worst Of") rispetto al valore iniziale ("strike").

4.2 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, l'Impresa corrisponderà ai Beneficiari un importo, comprensivo di una maggiorazione (*bonus*) caso morte, come di seguito descritto:

- 102,5% del premio versato per il valore corrente della polizza indicato al successivo articolo 8, per Assicurati aventi un'età assicurativa alla data di decorrenza della polizza inferiore a 65 anni;
- 101% del premio versato per il valore corrente della polizza indicato al successivo articolo 8, per Assicurati aventi un'età assicurativa alla data di decorrenza della polizza uguale o superiore a 65 anni ed inferiore a 75;
- 100,5% del premio versato per il valore corrente della polizza indicato al successivo articolo 8, per Assicurati aventi un'età assicurativa alla data di decorrenza della polizza uguale o superiore a 75 anni ed inferiore a 85.

Per "età dell'Assicurato" (anche definita "età assicurativa") si intende l'età anagrafica stessa, eventualmente aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.

Le somme dovute in caso di morte variano in funzione dell'andamento del valore della polizza e potranno, quindi, risultare inferiori al premio versato.

Il valore corrente del sottostante è determinato con cadenza quindicinale (il 15 e la fine di ogni mese) e pubblicato su "Il Sole24Ore".

Data ricevimento documentazione completa del sinistro	Valore di riferimento della polizza ("Il Sole24Ore")
Dal 1° al 15° giorno del mese	Quotazione del 15 del mese stesso
Dal 16° all'ultimo giorno del mese	Quotazione dell'ultimo giorno del mese stesso

5. Modalità di calcolo delle prestazioni assicurative

“Idea. 06/2007 3 Anni - Plus” prevede le prestazioni contrattuali di seguito descritte:

- alla prima ricorrenza (il giorno 8 giugno 2008), verrà liquidata una **cedola fissa** pari al **5,50%** del premio versato;
- a scadenza (il giorno 8 giugno 2010), verrà liquidata una eventuale **cedola variabile** strettamente legata all'andamento del paniere di Titoli di riferimento.

Nello specifico, l'importo della cedola variabile sarà pari al 10% + 50% della variazione positiva o negativa del Titolo che ha avuto l'andamento meno favorevole (concetto di "Worst Of") rispetto al valore iniziale ("strike")

Cedola variabile_{08/06/2010} = Premio versato * Payout a scadenza

$$\text{Payout a scadenza} = \text{Max} \left[0\%; 10\% + 50\% * \min \left(\frac{\text{Titolo}_{i,t}}{\text{Titolo}_{i,0}} - 1 \right) \right]$$

dove:

$i = 1, 2, \dots, 15$ rappresenta il paniere di riferimento dei 15 titoli

$\text{Titolo}_{i,t}$ = valore dell' i -esimo titolo alla data di rilevazione t ($t = 28$ maggio 2010)

$\text{Titolo}_{i,0}$ = valore dell' i -esimo titolo alla data di *strike* fissata al 08 giugno 2007

Le date di rilevazione utili al calcolo delle performance previste dal presente contratto sono le seguenti:

- prima cedola (fissa): nessuna rilevazione;
- seconda cedola (variabile) liquidabile a scadenza:
 - 8 giugno 2007 (data rilevazione iniziale);
 - 28 maggio 2010 (data di rilevazione finale).

Esempio:

Ipotizzando che il Titolo che ha avuto l'andamento meno favorevole sia:

- TITOLO "ALFA"

Valore alla data di *strike* (8 giugno 2007): 10,20

Valore alla data di rilevazione finale (28 maggio 2010): 11,22

- Liquidazione cedola fissa del primo anno: **5,50%**
- Liquidazione cedola a scadenza: **15%**

$$\text{Max}[0; 10\% + 50\%(11,22/10,20-1)] =$$

$$\text{Max}[0; 10\% + 5\%] =$$

$$\text{Max}[0; 15\%]$$

La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a: **5,50% + 15% = 20,50%**

Alla scadenza contrattuale (8 giugno 2010), qualora l'Assicurato sia in vita, verrà liquidato - oltre alle cedole di cui sopra - un importo pari al premio versato. Ipotizzando quindi un premio versato pari a 1.000,00 Euro, l'importo complessivo riconosciuto a scadenza risulta pari a 1.205,00 Euro.

6. Opzioni contrattuali

Solo nel caso in cui il Contraente sia persona fisica, e su richiesta scritta avanzata da quest'ultimo - indirizzata tramite lettera raccomandata a: BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle 11, 20132 Milano - entro la scadenza contrattuale, il capitale in vigore alla scadenza stessa potrà essere convertito in una delle seguenti forme:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile a favore di una persona designata finché questa sia in vita (vitaliziato);
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente finché il vitaliziato sia in vita;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella del vitaliziato e quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

La Compagnia si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto - al più tardi sessanta giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione - una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche ove non prefissate nelle Condizioni di assicurazione originarie nonché a fornire, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni di assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

SEZIONE C INFORMAZIONI SUL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI

7. Prestazioni collegate al paniere di riferimento

Il paniere di riferimento è costituito da 15 titoli azionari, di cui si riportano le principali informazioni, elencati nella seguente tabella:

Azione	Settore	Descrizione	Mercato
ABB Ltd	Industriale diversificato	La società si occupa di distribuzione di energia e offre servizi nel campo energetico e petrolchimico	Svizzera
GENERAL MOTORS CORP	Automobilistico	La società costruisce e vende veicoli in tutto il mondo oltre che servizi alle industrie	New-York Stock Exchange
FRANCE TELECOM SA	Telecomunicazioni	La società fornisce servizi telefonici	Parigi
ALCATEL - LUCENT	Telecomunicazioni	Costruisce e distribuisce attrezzature e servizi per telecomunicazioni	Parigi
INTEL CORP	Computer e componentistica	Società operante nel settore hardware e software	Nasdaq
BANCO POPULAR ESPANOL	Bancario	La società fornisce servizi bancari e finanziari	Madrid
ENI SPA	Energetico	Estrae, ricerca e distribuisce idrocarburi e gas naturale	Milano
UNICREDITO ITALIANO SPA	Bancario	La società fornisce servizi bancari e finanziari	Milano
PFIZER INC	Farmaceutico	Si occupa di ricerca sviluppo e produzione di medicinali per uomini e animali	New York Stock Exchange
BANK OF AMERICA CORP	Bancario	La società fornisce servizi bancari e finanziari	New York Stock Exchange
HBOS PLC	Bancario	La società fornisce servizi bancari	Londra
ASTRAZENECA PLC	Farmaceutico	Sviluppa, produce e vende prodotti farmaceutici	Londra
CANON INC	Tecnologico	Sviluppa e produce materiali digitali ed analogici nel campo della fotografia e delle apparecchiature per aziende	Tokyo
MITSUBISHI CORP	Automobilistico	Trading company le cui sussidiarie sono attive nel capo automobilistico, elettronico chimico e dei servizi	Tokyo
SONY CORP	Tecnologico	Sviluppa e costruisce attrezzature elettroniche di consumo ed industriali	Tokyo

La quotazione dei singoli titoli viene fornita giornalmente dalle rispettive Borse di quotazione e pubblicato quotidianamente, alla data di redazione del presente fascicolo, sulle principali testate economiche e sui circuiti Reuters e Bloomberg.

Elementi di turbativa

Qualora si verificassero una sospensione e/o una sostanziale limitazione degli scambi nel corso delle contrattazioni borsistiche, che abbiano come effetto una turbativa sul valore del/dei titolo/i del paniere di riferimento, il valore di chiusura del/dei titolo/i del paniere di riferimento verrà rilevato il primo giorno di Borsa aperta nel quale non si registri la turbativa suddetta. Se il/i titolo/i del paniere di riferimento non fosse/fossero comunque disponibile/i per un massimo di 5 giorni consecutivi, sarà cura di una primaria banca internazionale, in qualità di calculating agent, determinare un valore congruo del/dei titolo/i in questione.

In caso di eventi straordinari relativamente ad uno o più titoli presenti nel paniere, si farà riferimento alla normativa vigente sul mercato per la sostituzione delle stesse (2002 ISDA Equity Derivative Definition - “Disruption events and extraordinary events” come il “*Disrupted Day*” ed il “*Market Disruption Event*”, per le cui definizioni si rimanda al Glossario).

La corresponsione delle prestazioni annuali fisse e variabili ed il rimborso a scadenza dell’obbligazione sono soggette al rischio di insolvenza degli enti emittenti la componente obbligazionaria (Lehman Brother) e derivata (Iccrea Banca).

Si rimanda al successivo punto 8 per una più dettagliata descrizione degli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti dall’Impresa.

Viene di seguito riportato, su base annua, l’andamento dei titoli che compongono il paniere negli ultimi 3 anni.

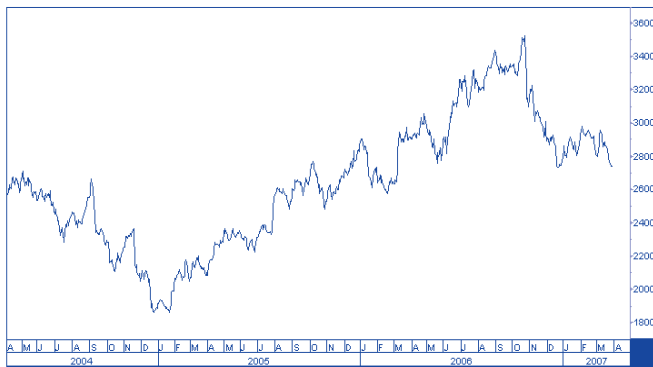
ABB Ltd



ALCATEL - LUCENT



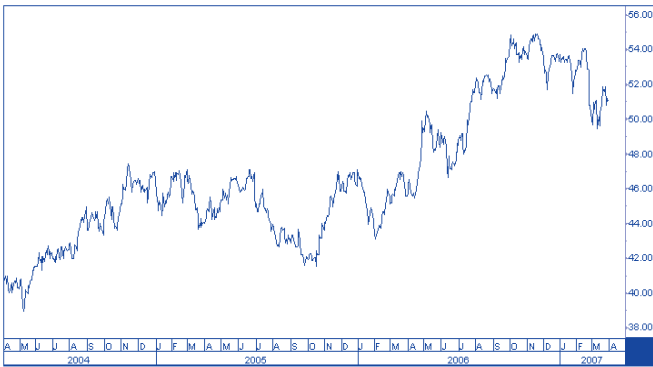
ASTRAZENECA PLC



BANCO POPULAR ESPANOL



BANK OF AMERICA CORP



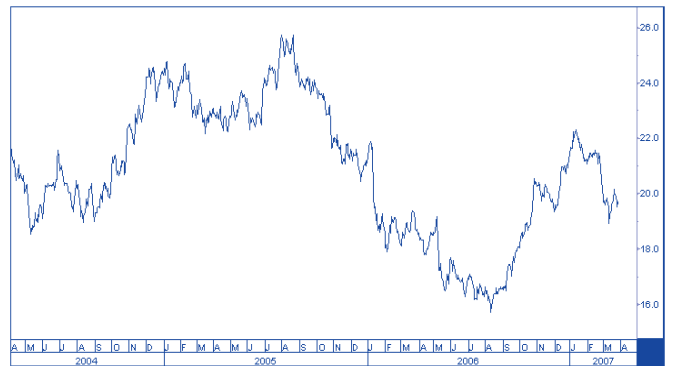
CANON INC



ENI S.P.A.



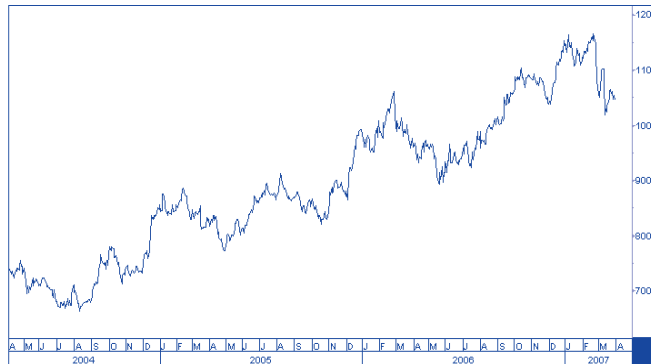
FRANCE TELECOM SA



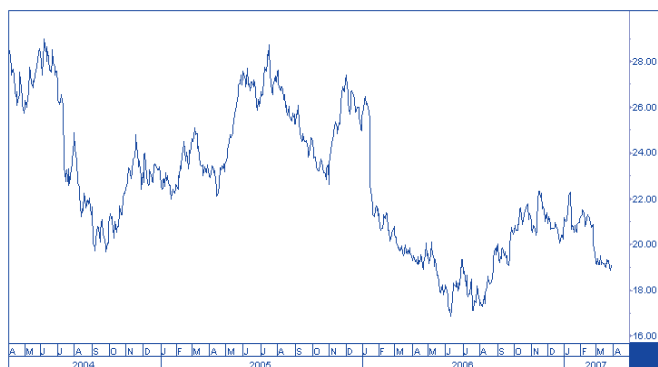
GENERAL MOTORS CORP



HBOS PLC



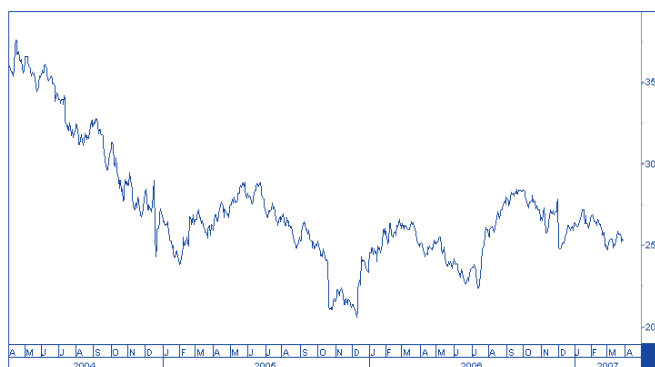
INTEL CORP



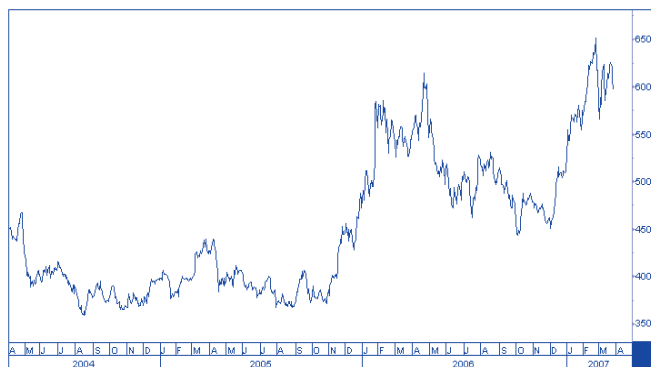
MITSUBISHI CORP



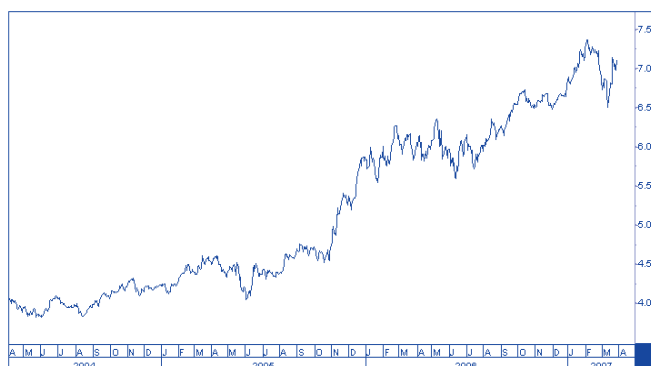
PFIZER CORP



SONY CORP



UNICREDITO ITALIANO S.P.A.



Attenzione: l'andamento passato non è indicativo di quello futuro.

8. Indicazioni sugli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti dall'Impresa

Per far fronte agli impegni derivanti dal presente contratto, la Società investe in attivi idonei per la copertura degli impegni assunti aventi:

- ◆ durata 3 anni;
- ◆ valuta in Euro;
- ◆ prezzo di emissione pari a 95,25% del valore nominale,

e costituiti da due componenti:

- ◆ un titolo obbligazionario;
- ◆ uno strumento finanziario derivato,

di seguito descritte:

Componente obbligazionaria:

- 1) Natura e denominazione: Titolo obbligazionario Lehman Brothers treasury Co B.v. Zero Coupon Bonds
- 2) Prezzo di emissione: 87,92% del valore nominale;
- 3) Denominazione e sede dell'emittente: Lehman Brothers Treasury Co. B.V.sede legale in Atrium, Strawinskyaan 3105, 1077 ZX AMSTERDAM, Paesi Bassi. Società incondizionatamente ed irrevocabilmente garantita da Lehman Brothers Holdings Inc
- 4) Agenzia di rating: Standard & Poor's;
- 5) ISIN Code: XS0296735193
- 6) Rating del soggetto emittente: A+
- 7) Quotidiano di pubblicazione del rating: "Il Sole 24 Ore";
- 8) Sito internet di pubblicazione del rating: www.bccvita.it;
- 9) Scala di classificazione adottata dall'Agenzia di rating:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
AAA	AA+	AA	AA-	A+	A	A-	BBB+	BBB	BBB-

- 10) Mercato principale di quotazione: il titolo non è quotato. La determinazione del valore corrente del titolo è effettuata da Iccrea Banca S.p.A. sulla base dell'andamento del mercato e delle condizioni di riacquisto definite con l'emittente;
- 11) Tasso di rendimento nominale annuo: 2,5402%;
- 12) Tasso di rendimento annuo effettivo lordo: 2,5700%.

Componente derivata:

- 1) Natura e denominazione: Everest 3Y (durata 3 anni);
- 2) Costo: 7,33% del valore nominale;
- 3) Denominazione e sede dell'emittente: Iccrea Banca

S.p.A,Via Lucrezia Romana 41-47, 00178 Roma (RM), Italia;

- 4) Agenzia di rating: Standard & Poor's;
- 5) Rating del soggetto emittente: A;
- 6) Quotidiano di pubblicazione del rating: "Il Sole 24 Ore";
- 7) Sito internet di pubblicazione del rating: www.bccvita.it;
- 8) Scala di classificazione adottata dall'Agenzia di rating:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
AAA	AA+	AA	AA-	A+	A	A-	BBB+	BBB	BBB-

- 9) Mercato principale di quotazione: lo strumento finanziario non è quotato. L'agente per il calcolo del valore corrente dell'Opzione è Iccrea Banca S.p.A.;
- 10) Meccanismi di indicizzazione: l'opzione prevede la maturazione e liquidazione di una cedola fissa di importo pari al 5,50% al termine del primo anno (8 giugno 2008) e il riconoscimento di una prestazione, liquidata a scadenza, il cui importo è strettamente legato all'andamento di un paniere di titoli. Nello specifico, l'importo della cedola variabile sarà pari al 10% + 50% della variazione positiva o negativa del Titolo che ha avuto l'andamento meno favorevole (concetto di "Worst Of") rispetto al valore iniziale ("strike") all'8 giugno 2007.

Il rischio di investimento cui si espone il Contraente mediante l'assunzione di posizioni nelle predette componenti derivate non comporta, a scadenza, la perdita di alcuna parte dei premi versati. A tal fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità dell'emittente.

Il valore corrente della polizza, corrispondente al valore di mercato del portafoglio attivi sottostante al contratto, viene pubblicato quindicinalmente sul quotidiano finanziario "Il Sole 24 Ore" e sul sito Internet della Società. L'Agente di calcolo che procede alla determinazione del valore degli attivi a copertura, e quindi della polizza, in caso di assenza di quotazione è Iccrea Banca S.p.A. (Rating Standard & Poor's:A) con Sede in Roma, Via Lucrezia Romana 41-47 - 00178 Roma.

9. Esempificazioni dell'andamento delle prestazioni

Attenzione: gli esempi hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni.

9.1 - Esempificazione della prestazione in caso di vita dell'Assicurato:

	1° esempio	2° esempio	3° esempio
Cedola fissa Data liquidazione: 8/06/2008	5,50%	5,50%	5,50%
Cedola variabile in relazione all'andamento del paniere di Titoli Data liquidazione: 8/06/2010	Ipotizzando che il Titolo che ha avuto l'andamento meno favorevole sia: ♦ TITOLO "ALFA" Valore alla data di strike (8 giugno 2007): 10,20 Valore alla data di rilevazione finale (28 maggio 2010): 11,22 <u>Importo cedola variabile a scadenza:</u> Max [0; 10%+50%(Valore di rilevazione finale/Valore di strike - 1)] Max[0; 10%+50%(11,22/10,20-1)]= Max[0; 10%+5%]= Max[0; 15%] Liquidazione cedola a scadenza: 15% ♦ La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a: 5,50% + 15% = 20,50%	Ipotizzando che il Titolo che ha avuto l'andamento meno favorevole sia: ♦ TITOLO "ALFA" Valore alla data di strike (8 giugno 2007): 10,20 Valore alla data di rilevazione finale (28 maggio 2010): 8,57 <u>Importo cedola variabile a scadenza:</u> Max [0; 10%+50%(Valore di rilevazione finale/Valore di strike - 1)] Max[0; 10%+50%(8,57/10,20-1)]= Max[0; 10%-8%]= Max[0; 2%] Liquidazione cedola a scadenza: 2% ♦ La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a: 5,50% + 2% = 7,50%	Ipotizzando che il Titolo che ha avuto l'andamento meno favorevole sia: ♦ TITOLO "ALFA" Valore alla data di strike (8 giugno 2007): 10,20 Valore alla data di rilevazione finale (28 maggio 2010): 7,85 <u>Importo cedola variabile a scadenza:</u> Max [0; 10%+50%(Valore di rilevazione finale/Valore di strike - 1)] Max[0; 10%+50%(7,85/10,20-1)]= Max[0; 10%-11,52%]= Max[0; -11,52%] Liquidazione cedola a scadenza: 0,00% ♦ La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a: 5,50% + 0,00% = 5,50%
Totale prestazione aggiuntiva in percentuale del premio	20,50%	7,50%	5,50%
Totale prestazioni aggiuntive in Euro	205,00	75,00	55,00
Alla scadenza del contratto, 8 giugno 2010	Viene restituito il premio versato pari a 1.000,00 Euro	Viene restituito il premio versato pari a 1.000,00 Euro	Viene restituito il premio versato pari a 1.000,00 Euro
Importo totale in Euro della prestazione a scadenza (rivalutazione + restituzione del premio versato)	1.000,00 + 205,00 = 1.205,00	1.000,00 + 75,00 = 1.075,00	1.000,00 + 55,00 = 1.055,00

9.2 - Esempificazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, l'Impresa corrisponderà ai Beneficiari un importo, comprensivo di una maggiorazione caso morte, come di seguito descritto:

- a) 102,5% del premio versato per il valore corrente della polizza indicato all'articolo 8 della presente Nota informativa, per Assicurati aventi un'età alla data di decorrenza della polizza inferiore a 65 anni;
- b) 101% del premio versato per il valore corrente della polizza indicato all'articolo 8 della presente Nota informativa, per Assicurati aventi un'età alla data di decorrenza della polizza uguale o superiore a 65 anni ed inferiore a 75;

- c) 100,5% del premio versato per il valore corrente della polizza indicato all'articolo 8 della presente Nota informativa, per Assicurati aventi un'età alla data di decorrenza della polizza uguale o superiore a 75 anni ed inferiore a 85.

- d) 100% del premio versato, nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga entro il primo mese dalla data di decorrenza del contratto.

Si riportano di seguito alcuni esempi, con lo scopo di illustrare al Contraente l'importo della prestazione liquidata a favore degli aventi diritto a seguito di premorienza dell'Assicurato.

- l) Se all'epoca del decesso dell'Assicurato (avente un'età alla data di decorrenza del contratto di 41 anni), il valore corrente della polizza fosse pari a

105, il capitale corrisposto sarà pari a 107,63 Euro per ogni 100,00 Euro di premio versato.

- 2) Se all'epoca del decesso dell'Assicurato (avente un'età alla data di decorrenza del contratto di 41 anni), il valore corrente della polizza fosse pari a 95, il capitale corrisposto sarà pari a 97,38 Euro per ogni 100,00 Euro di premio versato.
- 3) Se all'epoca del decesso dell'Assicurato (avente un'età alla data di decorrenza del contratto di 41 anni), il valore corrente della polizza fosse pari a 110, il capitale corrisposto sarà pari a 12,75 Euro per ogni 100,00 Euro di premio versato.

Le somme dovute in caso di morte variano in funzione dell'andamento del valore della polizza di cui al punto 8 e potranno, quindi, risultare inferiori al premio versato.

SEZIONE D INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE E LEGALE

10. Costi

I costi, gravanti direttamente sul Contraente, sono costituiti da:

Voce di costo	Importo
Diritti fissi	non previsti
Caricamenti espliciti	non previsti
Caricamenti impliciti	4,55%
Costo copertura caso morte	0,20%
TOTALE:	4,75%

10.1 - Costi gravanti sul premio

Si sottolinea come il caricamento implicito del 4,75% del premio versato, già comprensivo del costo della prestazione in caso di morte (pari allo 0,20% del valore nominale), derivi dalla differenza fra il valore nominale degli attivi posti a copertura degli impegni assunti previsti dal presente contratto e il suo prezzo di acquisto alla data di decorrenza del contratto (8 giugno 2007).

Si rimanda al successivo Art. 11 per la scomposizione percentuale del premio nelle singole componenti utilizzate per acquistare lo strumento finanziario sottostante il contratto.

10.2 - Costi per riscatto

Nessun costo verrà applicato per l'eventuale istruzione della pratica di riscatto.

11. Scomposizione del premio

Di seguito si riporta la scomposizione del premio nelle seguenti componenti:

Scomposizione del premio	Valore %
Componente obbligazionaria	87,92
Componente derivata	7,33
Costi	4,75
Premio complessivo	100,00

12. Misure e modalità di eventuali sconti

Il presente contratto non prevede l'applicazione di sconti di premio.

13. Regime fiscale

13.1 - Tassazione delle somme assicurate

Con riferimento al D. Lgs. n. 47/2000 e successive modificazioni si riporta, per i seguenti eventi, la normativa fiscale vigente in Italia al momento della redazione della presente Nota Informativa:

◆ Scadenza contrattuale

Le somme liquidate dalla Compagnia sono soggette ad un'imposta sostitutiva del 12,50%, da applicarsi sulla differenza tra la prestazione maturata e l'importo del premio versato; nel caso in cui tale differenza fosse negativa, nessuna trattenuta verrà operata;

◆ Riscatto totale

Le somme liquidate dalla Compagnia, sono soggette ad un'imposta sostitutiva del 12,50% da applicarsi sulla differenza tra l'importo dovuto e l'importo di premio versato; nel caso in cui tale differenza fosse negativa, nessuna trattenuta verrà operata;

◆ Premorienza dell'Assicurato

La prestazione erogata dalla Compagnia è esente da Irpef (Art. 34 del D.P.R. n. 601/73) e da imposta sostitutiva del 12,50% (Art. 6 del D.P.R. n. 917/86);

◆ Pagamenti periodici

Le somme liquidate dalla Compagnia (cedole fisse e variabili) sono soggette ad un'imposta sostitutiva del 12,50%.

Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica (Società di persone o capitali), la liquidazione delle prestazioni al verificarsi degli eventi di cui sopra avverrà senza applicazione di alcuna imposta entrando di conseguenza nel reddito di Impresa.

Inoltre la parte di premio - il cui importo è evidenziato nel documento di polizza - destinata a copertura del rischio di morte, dà diritto al Contraente ad una *detrazione* sull'imposta sul reddito delle persone fisiche, alle condizioni e nei limiti di detraibilità fissati dalla legge vigente (attualmente il 19% di tale quota fino ad un massimo di 1.291,14 Euro).

13.2 - Impignorabilità e inalienabilità

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile e fatti salvi i casi previsti dalla vigente normativa (2° comma dell'Art. 1923 del Codice Civile e Regio Decreto 16/3/1942 n° 267 - "Legge fallimentare"), le somme dovute dalla Società in virtù di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

13.3 - Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ne deriva che - fatti salvi i diritti riservati ai legittimari previsti dal Codice Civile agli Art. 536 e seguenti - le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

SEZIONE E

ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

14. Modalità di perfezionamento del contratto

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico minimo di 1.000,00 Euro, incrementabile a multipli di 100,00 Euro.

Il contratto si intende perfezionato con la consegna della polizza all'Assicurato contro il pagamento del premio. La durata del contratto, ossia l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza (8 giugno 2007) e quella di scadenza del contratto (8 giugno 2010), è pari a 3 anni.

Il Contraente, al momento di decorrenza del contratto, deve soddisfare i seguenti requisiti:

- Età Contraente alla decorrenza: minimo 18 anni, massimo 85 anni;
- Età massima assicurabile: 85 anni.

La modalità accettata dalla Società per il pagamento dei premi pattuiti è la seguente: versamento del premio presso la banca del Contraente, ponendo in essere una "Autorizzazione di addebito in conto" (RID), che implica l'addebito automatico del premio di assicurazione sul conto corrente. Il Contraente ha la facoltà di modificare la banca o il conto corrente di appoggio.

L'assicurazione entra in vigore, e pertanto ha decorrenza, a condizione che sia stato pagato il premio unico:

- alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso ovvero
- alle ore 24 del giorno indicato nel documento di polizza, qualora la polizza preveda una data di decorrenza successiva a quella in cui il contratto è concluso.

15. Riscatto

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e che l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere la riscossione totale del valore di riscatto; la Società corrisponderà un importo pari al prodotto del premio versato per il valore corrente della polizza (corrispondente al valore di mercato del portafoglio attivi sottostante al contratto). Il valore corrente della polizza, sarà quello relativo ai giorni di seguito descritti:

Data ricevimento documentazione completa del sinistro	Valore di riferimento della polizza ("Il Sole24Ore")
Dal 1° al 15° giorno del mese	Quotazione del 15 del mese stesso
Dal 16° all'ultimo giorno del mese	Quotazione dell'ultimo giorno del mese stesso

E' possibile ottenere informazioni circa il valore di riscatto rivolgendosi agli sportelli della propria banca oppure contattando:

BCC Vita S.p.A. - Ufficio Gestione Portafoglio - Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano (Mi)

Tel. 02/466275

Fax 02/89078949

E-mail : info@bccvita.bcc.it

Le somme dovute in caso di riscatto variano in funzione dell'andamento del valore della polizza e potranno, quindi, risultare inferiori al premio versato.

Il Contraente deve, con particolare attenzione, valutare le conseguenze generalmente **negative** che comporta l'interruzione di un contratto in corso, anche se con contestuale stipulazione di un altro contratto presso la stessa o presso un'altra Società, in quanto il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore all'importo del premio versato.

15.1 - Esempificazione della prestazione in caso di riscatto totale

Si riportano di seguito alcuni esempi con lo scopo di illustrare i meccanismi di fluttuazione della prestazione che verrà liquidata a fronte della richiesta di riscatto inoltrata dal Contraente.

- 1) Nell'ipotesi che all'epoca della richiesta di riscatto il valore corrente della polizza sia pari a 105, il capitale corrisposto è pari a 105,00 Euro per ogni 100,00 Euro di premio versato.
- 2) Nell'ipotesi che all'epoca della richiesta di riscatto il valore corrente della polizza sia pari a 100, il capitale corrisposto è pari a 100,00 Euro per ogni 100,00 Euro di premio versato.
- 3) Nell'ipotesi che all'epoca della richiesta di riscatto il valore corrente della polizza sia pari a 95, il capitale corrisposto è pari a 95,00 Euro per ogni 100,00 Euro di premio versato.

Come mostrato dalla terza ipotesi, l'entità della prestazione in caso di riscatto potrebbe risultare inferiore al premio versato; poiché il valore corrente della polizza, alla data di decorrenza (8 giugno 2007), è pari a 95,25% (Art. 8), il valore di riscatto teorico iniziale è sicuramente inferiore.

Come risulta evidente dal 2° esempio sopra riportato, si potrà ottenere un valore di riscatto non inferiore a quanto pagato solo se il valore corrente della polizza sarà superiore a 100,00.

Nessun costo è richiesto per l'istruzione della pratica di riscatto.

16. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione del contratto, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto e indirizzata al seguente recapito: BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di recesso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società, dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, rimborsa al Contraente la somma eventualmente da questi corrisposta.

17. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni

La documentazione necessaria per il caso di liquidazione della polizza, a seguito di eventi contrattualmente previsti, è elencata per tutte le casistiche all'art. 11 delle Condizioni di assicurazione. La richiesta di liquidazione, corredata della suddetta documentazione, deve essere inoltrata alla Società tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a: BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano.

La Società, verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento (scadenza, risoluzione, ecc.), provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione suindicata. Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti interessi moratori a favore degli aventi diritto, calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa ovvero dalla data di ricevimento presso l'Agenzia/Banca cui è appoggiata la polizza, se anteriore. Ogni pagamento viene effettuato presso la Sede o la competente Agenzia/Banca cui è appoggiata la polizza.

Si ricorda, inoltre, che l'Art. 2952 del Codice Civile dispone che i diritti derivanti dal contratto si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

18. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana. Le Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare; in ogni caso prevalgono le norme imperative di diritto italiano.

19. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto ed ogni documento ad esso eventualmente allegato sono redatti in lingua italiana. Le Parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare.

20. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società al seguente recapito:

BCC Vita S.p.A. Ufficio Gestione Portafoglio - Sezione Reclami, Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano (MI)

telefax 02-89078949

e-mail: reclami@bccvita.bcc.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, correlando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

21. Informativa in corso di contratto

La Società comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi di seguito riportati:

- Denominazione Sociale
- Forma giuridica
- Indirizzo della Sede Legale, Operativa o Direzione Generale.

21.1 Informazioni relative al contratto

La Società fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le stesse informazioni di cui ai precedenti punti qualora subiscano variazioni per la sottoscrizione di clausole aggiuntive al contratto, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

A richiesta del Contraente, la Società fornirà altresì sollecitamente e comunque non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

La Società è comunque a disposizione per comunicare, dietro richiesta scritta da parte del Contraente, indirizzata a BCC Vita S.p.A.: Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano, i valori pertinenti al presente contratto, nonché il valore di riscatto, entro 10 giorni dalla data di ricevimento della richiesta.

Entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, la Società invierà inoltre al Contraente un estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni:

- a) ammontare del premio versato al perfezionamento del contratto;
- b) ammontare del premio investito nell'anno di riferimento;
- c) dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento;

- d) indicazione del valore del parametro di riferimento alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni;
- e) indicazione del valore degli attivi al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

Qualora, nel corso della durata contrattuale, la variazione del titolo strutturato determini una riduzione del valore di riscatto superiore al 30% del premio investito, la Società ne darà comunicazione al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

Analoga comunicazione verrà inviata a seguito di eventuali ulteriori riduzioni pari o superiori al 10%.

BCC Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Il Rappresentante Legale
Stefano Milani



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla polizza e dalle appendici firmate dalla Società stessa. Per tutto quanto non espressamente regolato dal contratto, valgono le norme di Legge.

2 DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte o la reticenza del Contraente o dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio, ovvero, in caso di assicurazione in nome o per conto di terzi, qualora il terzo sia a conoscenza dell'inesattezza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni assicurate, nonché la cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893, 1894 del Codice Civile.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

3 BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari che può comunque in qualsiasi momento revocare o modificare mediante comunicazione scritta alla Società o per testamento. La designazione non può essere revocata o modificata dopo che:

- il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- il Contraente sia deceduto;
- il Beneficiario, al verificarsi dell'evento previsto, abbia comunicato per iscritto di volersi avvalere del beneficio.

4 INFORMAZIONI SUL PREMIO, CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, DECORRENZA E DURATA

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico minimo di 1.000,00 Euro, incrementabile a multipli di 100,00 Euro.

Il contratto si intende perfezionato con la consegna della polizza all'Assicurato contro il pagamento del premio. La durata del contratto, ossia l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza (8 giugno 2007) e quella di scadenza del contratto (8 giugno 2010), è pari a 3 anni.

Il Contraente, al momento di decorrenza del

contratto, deve soddisfare i seguenti requisiti:

- Età Contraente alla decorrenza: minimo 18 anni, massimo 85 anni;
- Età massima assicurabile: 85 anni.

La modalità accettata dalla Società per il pagamento dei premi pattuiti è la seguente: versamento del premio presso la banca del Contraente, ponendo in essere una "Autorizzazione di addebito in conto" (RID), che implica l'addebito automatico del premio di assicurazione sul conto corrente. Il Contraente ha la facoltà di modificare la banca o il conto corrente di appoggio.

L'assicurazione entra in vigore, e pertanto ha decorrenza, a condizione che sia stato pagato il premio unico:

- alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso ovvero
- alle ore 24 del giorno indicato nel documento di polizza, qualora la polizza preveda una data di decorrenza successiva a quella in cui il contratto è concluso.

5 PRESTAZIONI

"Idea. 06/2007 3 Anni - Plus" prevede le prestazioni contrattuali di seguito descritte:

- alla prima ricorrenza (il giorno 8 giugno 2008), verrà liquidata una **cedola fissa** pari al **5,50%** del premio versato;
- a scadenza (il giorno 8 giugno 2010), verrà liquidata una eventuale **cedola variabile** strettamente legata all'andamento del paniere di Titoli di riferimento.

Nello specifico, l'importo della cedola variabile sarà pari al 10% + 50% della variazione positiva o negativa del Titolo che ha avuto l'andamento meno favorevole (concetto di "Worst Of") rispetto al valore iniziale ("strike")

Cedola variabile_{08/06/2010} = Premio versato * Payout a scadenza

$$\text{Payout a scadenza} = \text{Max} \left[0\%; 10\% + 50\% * \min \left(\frac{\text{Titolo}_{i,t}}{\text{Titolo}_{i,0}} - 1 \right) \right]$$

dove:

i = 1,2,...15 rappresenta il paniere di riferimento dei 15 titoli

Titolo_{i,t} = valore dell' i-esimo titolo alla data di rilevazione t (t = 28 maggio 2010)

Titolo_{i,0} = valore dell' i-esimo titolo alla data di strike fissata al 08 giugno 2007

Le date di rilevazione utili al calcolo delle performance previste dal presente contratto sono le seguenti:

- prima cedola (fissa): nessuna rilevazione;
- seconda cedola (variabile) liquidabile a scadenza:
 - 8 giugno 2007 (data rilevazione iniziale);
 - 28 maggio 2010 (data di rilevazione finale).

Esempio:

Ipotizzando che il Titolo che ha avuto l'andamento meno favorevole sia:

- TITOLO "ALFA"

Valore alla data di strike (8 giugno 2007): 10,20

Valore alla data di rilevazione finale (28 maggio 2010): 11,22

Liquidazione cedola fissa del primo anno: **5,50%**

Liquidazione cedola a scadenza: **15%**

$\text{Max}[0; 10\% + 50\%(11,22/10,20-1)] =$

$\text{Max}[0; 10\% + 5\%] =$

$\text{Max}[0; 15\%]$

La rivalutazione complessiva della polizza sarà pari a:
5,50% + 15% = 20,50%

Alla scadenza contrattuale (8 giugno 2010), qualora l'Assicurato sia in vita, verrà liquidato - oltre alle cedole di cui sopra - un importo pari al premio versato.

Ipotizzando quindi un premio versato pari a 1.000,00 Euro, l'importo complessivo riconosciuto a scadenza risulta pari a 1.205,00 Euro.

6 INDICAZIONE SUGLI ATTIVI POSTI A COPERTURA DELLE PRESTAZIONI

Il premio unico versato, al netto della spesa di cui all'articolo 10, è investito dalla Società in attivi idonei per la copertura degli impegni assunti.

I predetti attivi, aventi durata 3 anni, sono emessi ad un prezzo pari al 95,25% del valore nominale e sono costituiti da due componenti:

⇒ una obbligazionaria e una derivata.

L'Agente di Calcolo che procede alla determinazione del valore degli attivi a copertura, e quindi della polizza, in caso di assenza di quotazione è Iccrea Banca S.p.A. (rating Standard & Poor's A) con Sede in Italia - Via Lucrezia Romana 41-47, 00178, ROMA.

Il valore corrente della polizza sarà determinato con cadenza quindicinale (il 15 e la fine di ogni mese) e

pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".

Inoltre esso potrà essere richiesto alla Società.

1) La componente obbligazionaria costituisce l'87,52% del valore nominale (100).

Il rendimento effettivo lordo di questa componente, su base annua ed a capitalizzazione composta, è pari al 2,5700%.

Il tasso di rendimento nominale annuo è pari al 2,5402%.

2) La componente derivata è rappresentata da una opzione che costituisce il 7,33% del valore nominale della polizza la quale riconosce alla scadenza contrattuale una prestazione variabile determinata secondo le regole descritte al precedente articolo 5.

La redditività della componente derivata è correlata all'andamento dei titoli che compongono il paniere, secondo le modalità specificate all'articolo 5.

Il Regolamento completo, relativo agli attivi posti a copertura degli impegni assunti derivanti dal presente contratto, è depositato presso la Sede Legale, Operativa e Direzione Generale di BCC Vita S.p.A. (la "Società"), situata in Via Carlo Esterle, 11 20132 Milano.

7 RISCATTO

Su richiesta scritta del Contraente, da inoltrare alla Società, il contratto è riscattabile dopo che sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza, ed il relativo valore di riscatto è determinato in conformità a quanto di seguito previsto.

In tale caso, come per il caso di premorienza dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, il contratto si estingue definitivamente.

I pagamenti dovuti a qualsiasi titolo vengono effettuati dalla Società entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista dalle presenti Condizioni di assicurazione.

In caso di prestazione dovuta alla richiesta di riscatto da parte del Contraente, la Società corrisponderà un importo pari al prodotto del premio versato per il valore corrente della polizza (corrispondente al valore di mercato del portafoglio attivi sottostante al contratto).

Il valore corrente della polizza sarà quello relativo ai giorni di seguito descritti:

Data ricevimento documentazione completa del sinistro	Valore di riferimento della polizza ("Il Sole24Ore")
Dal 1° al 15° giorno del mese	Quotazione del 15 del mese stesso
Dal 16° all'ultimo giorno del mese	Quotazione dell'ultimo giorno del mese stesso

Le somme dovute in caso di riscatto variano in funzione dell'andamento del valore corrente della polizza di cui all'articolo 6 e potranno, quindi, risultare inferiori al premio versato.

Il Contraente deve, con particolare attenzione, valutare le conseguenze generalmente **negative** che comportano l'interruzione di un contratto in corso, anche se con contestuale stipulazione di un altro contratto presso la stessa o presso un'altra Società, in quanto il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore all'importo di premio versato.

8 PRESTAZIONI IN CASO DI PREMORIENZA

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, l'Impresa corrisponderà ai Beneficiari un importo, comprensivo di una maggiorazione (bonus) caso morte, come di seguito descritto:

- a) 102,5% del premio versato per il valore corrente del sottostante, per Assicurati aventi un'età assicurativa alla data di decorrenza della polizza inferiore a 65 anni;
- b) 101% del premio versato per il valore corrente del sottostante, per Assicurati aventi un'età assicurativa alla data di decorrenza della polizza uguale o superiore a 65 anni ed inferiore a 75;
- c) 100,5% del premio versato per il valore corrente del sottostante, per Assicurati aventi un'età assicurativa alla data di decorrenza della polizza uguale o superiore a 75 anni ed inferiore a 85.
- d) 100% del premio versato nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga entro il primo mese dalla data di decorrenza del contratto.

Per "età dell'Assicurato" (anche definita "età assicurativa") si intende l'età anagrafica stessa, eventualmente aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.

Le somme dovute in caso di morte variano in funzione dell'andamento del valore della polizza e potranno, quindi, risultare inferiori al premio versato.

Il valore corrente del sottostante è determinato secondo quanto già esposto al precedente articolo 7.

9 DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione dello stesso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto e

indirizzata al seguente recapito: BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di recesso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società, dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, rimborsa al Contraente la somma eventualmente da questi corrisposta.

10 COSTI

Per la sottoscrizione del presente contratto è previsto un caricamento implicito pari al 4,75% del premio versato, comprensivo anche del costo della prestazione in caso di morte (0,20% del valore nominale), derivante dalla differenza fra il valore nominale degli attivi posti a copertura degli impegni assunti derivanti dal presente contratto e il suo prezzo di acquisto alla data di decorrenza del contratto (8 giugno 2007).

I predetti attivi hanno un valore pari al 95,25% del valore nominale.

Ciò implica che solo una parte del premio pagato verrà investita per l'acquisto degli attivi a cui sono collegate le prestazioni previste dal contratto.

La prestazione a scadenza e le cedole periodiche previste dal contratto, come descritto precedentemente, verranno applicate all'intero premio versato.

II PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- ◆ In caso di **recesso**, il Contraente deve inviare alla Società:
 - la richiesta di recesso firmata dal Contraente;
 - l'originale di polizza;
 - le eventuali appendici.
- ◆ A **scadenza**, l'avente diritto deve inviare alla Società:
 - la richiesta di pagamento per scadenza firmata dal Contraente;
 - l'originale di polizza;
 - le eventuali appendici.

- ◆ In caso di **riscatto**, il Contraente deve inviare alla Società:
 - richiesta di riscatto firmata dal Contraente;
 - l'originale di polizza;
 - le eventuali appendici.
- ◆ In caso di **premorienza** dell'Assicurato, i Beneficiari devono inviare alla Società:
 - la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari;
 - l'originale di polizza;
 - le eventuali appendici;
 - il certificato di morte dell'Assicurato;
 - l'atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica dello stesso;
 - il decreto del Giudice Tutelare nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci.
- ◆ Per ogni **Beneficiario**: la copia di un documento identificativo e del codice fiscale.
- ◆ Per i **pagamenti della cedola annua**: il Contraente indica il medesimo conto per l'accredito delle cedole.

In alcuni casi particolari la Società potrà richiedere ulteriore documentazione.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

La Società, verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento (scadenza, risoluzione, ecc.), provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione suindicata. Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa ovvero dalla data di ricevimento presso l'Agenzia/Banca cui è appoggiata la polizza, se anteriore. Ogni pagamento viene effettuato presso la Sede o la competente Agenzia/Banca cui è appoggiata la polizza.

12 TASSE ED IMPOSTE

Le tasse ed imposte, presenti e future, dovute sui premi, sui pagamenti effettuati dalla Società ed in genere sugli atti dipendenti dal contratto, sono a carico dell'Assicurato o dei Beneficiari ed aventi diritto.

13 OPZIONI

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi entro la scadenza contrattuale, il capitale maturato alla scadenza stessa può essere convertito in una delle seguenti forme:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile a favore di una persona designata finché questa sia in vita (vitaliziato);
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente finché il vitaliziato sia in vita;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella del vitaliziato e quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

La rendita annua non può essere riscattata durante il periodo di godimento, e viene rivalutata, ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto.

Le condizioni di rivalutazione della rendita vitalizia annua di opzione, i coefficienti per la determinazione della rendita annua di opzione e le altre condizioni che regolamentano tali prestazioni di opzione saranno comunicate dalla Società, su richiesta del Contraente, al momento dell'esercizio dell'opzione.

14 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme garantite, dandone comunicazione scritta alla Società che ne farà annotazione sul contratto.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

15 PRESTITI

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti per tutta la sua durata.

16 PRESCRIZIONE

Un contratto di assicurazione sulla vita è un documento che va custodito con cura annotandone la scadenza e informandone i familiari o una persona di fiducia. E' importante non dimenticarsi dell'esistenza della polizza ed esigere le prestazioni assicurate nei termini di Legge.

L'articolo 2952 del Codice Civile dispone, infatti, che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione (cioè il pagamento delle prestazioni previste) si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (la scadenza del contratto, il decesso dell'Assicurato ecc.).

17 FORO COMPETENTE

Per le eventuali controversie relative al presente contratto è competente il Foro in cui il Consumatore ha la propria residenza o domicilio.

18 DISPOSIZIONI FINALI

Per quanto non espressamente previsto nelle Condizioni di assicurazione valgono le disposizioni di Legge.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D.LGS. 30 GIUGNO 2003 N. 196

Ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito denominato Codice Privacy) ed in relazione ai dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari, che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento (di seguito denominati cumulativamente i Dati), La/Vi informiamo di quanto segue:

1 - TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento è BCC Vita S.p.A. con sede in Milano (20132), Via Carlo Esterle, 11 in persona del suo legale rappresentante *pro-tempore*, reperibile per qualunque questione attinente il trattamento stesso, nonché per l'esercizio dei diritti di cui al successivo articolo 9, all'indirizzo di seguito riportato: Servizio Privacy - BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle, 11 Milano (20132), fax 02/89078949. L'elenco dei soggetti responsabili del trattamento dei Dati (cfr. punto 3, lett c) e delle società a cui potranno essere comunicati [cfr. punto 6 lettere a) e b)] possono essere agevolmente consultati da chiunque ne abbia interesse presso la sede di BCC Vita S.p.A..

2 - FINALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento:

- a) è finalizzato all'espletamento da parte di BCC Vita S.p.A. della conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui BCC Vita S.p.A. è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, sempre nell'ambito delle c.d. "finalità assicurative" di trattamento descritte nella Raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9;
- b) può anche essere finalizzato allo svolgimento, da parte di BCC Vita S.p.A. o di altre Società facenti parte del medesimo Gruppo, di attività di informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi di BCC Vita S.p.A. stessa.

3 - MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento:

- a) avviene con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli interessati i prodotti e le informazioni da loro richiesti, in particolare è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'articolo 4, comma 1 del Codice Privacy: raccolta; registrazione e organizzazione; elaborazione compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità /confidenzialità, integrità,

tutela;

- b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- c) è svolto anche mediante l'uso del fax, del telefono cellulare o fisso, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza. BCC Vita S.p.A. utilizza le medesime modalità anche quando comunica, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende dello stesso Gruppo, in Italia ed all'estero, come meglio specificato al successivo punto 6;
- d) per l'offerta di taluni servizi, è svolto sia direttamente dall'organizzazione di BCC Vita S.p.A. che da soggetti esterni a tale organizzazione, in qualità di responsabili (cfr. precedente punto 1) e/o incaricati del trattamento, ovvero da soggetti terzi, in qualità di titolari autonomi di trattamento, cui i dati vengono comunicati per la corretta esecuzione del contratto (cfr. successivo punto 6).

4 - CONFERIMENTO DEI DATI

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a Legge, Regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio), con riferimento alle finalità di cui al precedente punto 2, lettera a);
- b) facoltativo, con riferimento alle finalità di cui al precedente punto 2, lettera a);
- c) facoltativo, con riferimento alle finalità di cui al precedente punto 2, lettera b).

5 - RIFIUTO DI CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto dell'interessato di conferire i Dati o di prestare il consenso al trattamento:

- a) nei casi di cui al punto 4, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare sinistri;
- b) nel caso di cui al punto 4, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere.

6 - COMUNICAZIONE DEI DATI

- a) I Dati possono essere comunicati - per finalità di cui al punto 2, lett. a), ovvero in forza di specifici obblighi di legge - ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati, con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica, che operano - nel territorio dell'Unione Europea - come autonomi titolari e che costituiscono la c.d. "catena assicurativa". Un elenco di tali soggetti viene di seguito riportato:

- assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e

- riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; periti (indicati nell'invito); autofficine (indicate nell'invito o scelte dall'interessato); centri di demolizione di autoveicoli;
- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti;
- società del Gruppo a cui appartiene BCC Vita S.p.A. (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge);
- ANIA - Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici (Via della Frezza, 70 - Roma), per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
- organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano tramite un reciproco scambio di informazioni tra tutte le imprese di assicurazione consorziate, quali il Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT (Via dei Giochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di Dati relativi ad Assicurati e Assicurandi e il reciproco scambio degli stessi Dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; ed il Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati (Via dei Giochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
- CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici (Via Paisiello, 33 - Roma);
- nonché altri soggetti, quali: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi (Via IV Fontane, 123 - Roma), ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui all'art. 13 della legge 6

febbraio 1980, n. 15; Casellario Centrale Infortuni (Via Santuario Regina degli Apostoli, 33 - Roma), ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Martini, 3 - Roma), ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Via in Arcione, 71 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale (Via Flavia, 6 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS (Via Ciro il Grande, 21 - Roma), INPDAl (Viale delle Provincie, 196 - Roma), INPGI (Via Nizza, 35 - Roma) ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria (Via Carucci, 99 - Roma), ai sensi dell'art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.) ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria;

- b) inoltre i Dati possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 2, lett. b), a Società del Gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge).

7 - DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

8 - TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

Con riferimento ad entrambe le finalità di cui all'articolo 2, i Dati possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea. Con particolare riferimento alle finalità di cui all'articolo 2, lettera b), nel momento in cui l'interessato rilascerà il suo consenso sottoscrivendo l'apposito modulo, tale consenso servirà anche per autorizzare, sempre per le medesime finalità, il trasferimento dei Dati al di fuori del territorio dell'Unione Europea. Pertanto, se l'interessato non desidera che tale trasferimento non venga effettuato, è necessario che non acconsenta al trattamento dei dati per finalità di cui all'articolo 2, lettera b).

9 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'articolo 7 del Codice Privacy conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quello di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile, di avere conoscenza dell'origine dei dati nonché della logica, delle finalità e modalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

GLOSSARIO

CONTENUTI DEL GLOSSARIO

PREMESSA

Obiettivi

Metodologia

Contenuti

TERMINOLOGIA GENERALE

Definizioni Generali

Glossario

Polizza - definizioni

Premio - definizioni

Prestazioni e garanzie - definizioni

Prestazioni in caso di sopravvivenza

Prestazioni in caso di decesso

Opzioni contrattuali

TERMINOLOGIA SPECIFICA

Polizze Index-Linked - Definizioni

PREMESSA

Il presente documento contiene un "glossario" specifico per le polizze vita. Non tutti i termini riportati si riferiscono necessariamente al prodotto descritto nel presente *Fascicolo Informativo*. Molte voci sono citate allo scopo di fornire una visione più ampia e completa della materia pur non essendo strettamente attinenti.

Obiettivi

Gli obiettivi del *Glossario* sono quelli di razionalizzare l'ampia terminologia relativa alle assicurazioni sulla vita e di costituire una base di riferimento univoca e condivisa.

Metodologia

Il *Glossario* è stato elaborato prendendo in considerazione:

- il glossario delle polizze vita utilizzato dalla Società;
- la terminologia contenuta nelle disposizioni ISVAP in materia di "trasparenza delle polizze di assicurazione sulla vita".

Contenuti

Il *Glossario* è suddiviso in due sezioni:

- una prima sezione generale, dedicata alle varie terminologie tradizionalmente presenti nella generalità dei prodotti commercializzati dal mercato vita e a quelle che definiscono le varie tipologie di polizza, di premio, di prestazione e di garanzia assicurata;
- una seconda sezione relativa alla terminologia usata in maniera specifica per la particolare tipologia del prodotto, che nella prima sezione non è presente o

è definita in maniera più generica.

TERMINOLOGIA GENERALE

Questa prima sezione è suddivisa in quattro parti:

- definizioni generali, ossia termini che sono usati generalmente nelle polizze vita;
- definizioni relative alle varie tipologie di polizze commercializzate;
- definizioni relative al premio, ossia alle varie terminologie adottate per definire il premio a seconda che ci si riferisca alle modalità di versamento o alle componenti in cui il premio è o può essere scomposto;
- definizioni relative alle prestazioni ed alle garanzie delle polizze vita.

Definizioni Generali

Anno assicurativo

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la società ed il Contraente.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento Assicurato.

Caricamenti

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della società.

Cessione, pegno e vincolo

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

Glossario

Conclusione del contratto

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della società. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla società.

Condizioni contrattuali (o di assicurazione)

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Conflitto di interessi

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della società può collidere con quello del Contraente.

Contraente

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla società.

Costi (o spese)

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla società.

Decorrenza della garanzia

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Detraibilità fiscale (del premio versato)

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

Diritto proprio (del Beneficiario)

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

Estensione territoriale

Spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

Età assicurativa

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

Fascicolo informativo

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale Cliente, composto da:

- Scheda sintetica (per le polizze con partecipazione agli utili, unit-linked e index-linked);
- Nota informativa;
- Condizioni di assicurazione, comprensive del regolamento del fondo interno per le polizze unit-linked o del regolamento della gestione separata per le polizze rivalutabili;
- glossario;
- modulo di proposta.

Impignorabilità e inesquestrabilità

Principio secondo cui le somme dovute dalla società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Imposta sostitutiva

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Impresa di assicurazione:

Vedi "società".

Intermediario

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.

ISVAP

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Liquidazione

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento Assicurato.

Nota informativa

Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

Opzione

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in soluzione unica.

Pegno:

Vedi "cessione".

Perfezionamento del contratto

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

Periodo di copertura (o di efficacia)

Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

Prescrizione

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno.

Principio di adeguatezza

Principio in base al quale la società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.

Proposta

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Quietanza

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della società in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla società (RID bancario), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

Recesso (o ripensamento)

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Ricorrenza annuale

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Riscatto

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

Rischio demografico

Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita: infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della società di erogare la prestazione assicurata.

Rischio di cambio

Rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.

Rischio di credito (o di controparte)

Rischio, tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

Rischio di interesse

Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita

residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

Rischio di liquidità

Rischio che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore.

Rischio di mercato

Rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.

Rischio di performance

Rischio di non riuscire ad attribuire al contratto un determinato rendimento.

Rischio di prezzo

Rischio che si manifesta quando, a parità di tutte le altre condizioni, il valore di mercato dell'investimento è sensibile all'andamento dei mercati azionari.

Rischio finanziario

Rischio generico determinato da tutto ciò che rende incerto il valore dell'investimento ad una data futura.

Riserva matematica

Importo che deve essere accantonato dalla società per fare fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.

Scadenza

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

Scheda sintetica

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

Sinistro

Verificarsi dell'evento di rischio Assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

Società (di assicurazione)

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Sostituto d'imposta

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può

essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Valuta di denominazione

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

Vincolo:

Vedi "cessione".

Polizza - Definizioni

Contratto (di assicurazione sulla vita)

Contratto con il quale la società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Contratto (di capitalizzazione)

Contratto con il quale la società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.

Polizza

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Polizza caso vita

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la società si impegna al pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia nel caso in cui l'Assicurato sia in vita alla scadenza pattuita.

Polizza caso morte (o in caso di decesso)

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la società si impegna al pagamento della prestazione assicurata al Beneficiario qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato. Può essere temporanea, se si prevede che il pagamento sia effettuato qualora il decesso dell'Assicurato avvenga nel corso della durata del contratto, o a vita intera, se si prevede che il pagamento della prestazione sia effettuato in qualunque momento avvenga il decesso dell'Assicurato.

Polizza collettiva

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione stipulato da un Contraente costituito da una persona giuridica, quale ad esempio il datore di lavoro o una determinato ente rappresentante una categoria professionale, nell'interesse di un gruppo di Assicurati, quali ad esempio i dipendenti dell'azienda o gli appartenenti alla categoria professionale stessa.

Polizza con partecipazione agli utili

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto di gestione.

Polizza di assicurazione sulla vita

Contratto di assicurazione con il quale la società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione

sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

Polizza di capitalizzazione

Contratto con il quale la società si impegna a pagare al Beneficiario una somma ad una determinata data di scadenza a fronte del versamento di un premio unico o di premi periodici, senza convenzioni o condizioni legate ad eventi attinenti alla vita umana.

Polizza di puro rischio

Categoria di contratti di assicurazione caratterizzati da coperture finalizzate esclusivamente alla protezione da rischi attinenti alla vita dell'Assicurato quali il decesso, l'invalidità e che prevedono il pagamento delle prestazioni esclusivamente al verificarsi di tali eventi.

Polizza fip o pip (forma o piano individuale pensionistico)

Categoria di contratti di assicurazione sulla vita emessi in attuazione delle forme pensionistiche individuali di cui all'art. 9 ter del d.lgs. n. 124/93, ossia forme di previdenza complementare con la finalità di integrare, al raggiungimento dell'età pensionabile, la pensione dovuta dal sistema pensionistico obbligatorio di base.

Polizza index-linked

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate all'andamento di un indice azionario, ad un paniere di indici azionari o ad un altro indice finanziario di riferimento. E' un contratto di natura indicizzata, in quanto tende a replicare il rendimento di una grandezza economica, tipicamente un indice di borsa, attraverso particolari accorgimenti tecnici.

Polizza indicizzata

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione per il quale l'ammontare della prestazione della società, del premio che il Contraente versa e, eventualmente, di altre espressioni monetarie contenute nel contratto, varia secondo l'andamento di particolari indici di riferimento.

Polizza mista

Contratto di assicurazione sulla vita che garantisce il pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia se l'Assicurato è in vita alla scadenza prestabilita e, al tempo stesso, il pagamento di un capitale al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Polizza rivalutabile

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della società stessa.

Polizza unit-linked

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in un fondo di investimento interno o di un OICR.

Premio - Definizioni

Premio annuo

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere annualmente secondo un piano di versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

Premio di tariffa

Somma del premio puro e dei caricamenti.

Premio puro

Importo che rappresenta il corrispettivo base per la garanzia assicurativa prestata dalla società con il contratto di assicurazione. E' la componente del premio di tariffa calcolata sulla base di determinati dati, quali ipotesi demografiche sulla probabilità di morte o di sopravvivenza dell'Assicurato, o ipotesi finanziarie come il rendimento che si può garantire in base all'andamento dei mercati finanziari.

Premio unico

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla società al momento della conclusione del contratto.

Prestazioni e Garanzie - Definizioni

Garanzia principale

Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinare altre garanzie che di conseguenza vengono definite complementari o accessorie.

Prestazione assicurata

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Prestazione minima garantita

Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

Prestazioni in caso di sopravvivenza

Garanzia di rendimento a scadenza

Valore minimo del rendimento finanziario attribuito alle prestazioni assicurate alla scadenza in base a determinate condizioni stabilite nel contratto, generalmente purché siano stati pagati tutti i premi pattuiti.

Pagamento di somme periodiche (cedole)

Pagamento al Beneficiario di determinati importi in corrispondenza di determinati periodi, di ammontare predeterminato o variabile secondo modalità indicate nelle condizioni contrattuali, erogati generalmente alle ricorrenze annuali del contratto e/o a scadenza.

Prestazione a scadenza

Pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale, risultante dalla capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi e delle parti utilizzate per le eventuali garanzie di puro rischio.

Prestazioni in caso di decesso

Capitale in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale Assicurato al Beneficiario.

Opzioni Contrattuali

Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia

Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto in una rendita pagabile periodicamente in modo certo per un numero prefissato di anni e successivamente finché l'Assicurato è in vita.

Opzione da capitale in rendita vitalizia

Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita.

Opzione da capitale in rendita vitalizia reversibile

Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita. Al decesso dell'Assicurato la rendita diviene pagabile in misura totale o parziale a favore di una o più persone designate al momento della conversione, finché questa o queste sono in vita.

TERMINOLOGIA SPECIFICA

Polizze Index-Linked - Definizioni

Agente di calcolo

In caso di contratti index-linked il cui investimento sottostante è un'obbligazione strutturata, è la società che determina, in conformità al regolamento dell'obbligazione strutturata, il valore di rimborso dell'obbligazione stessa. In quanto soggetto incaricato per il mercato secondario, determina il valore della quotazione dell'obbligazione per tutta la durata di vita dell'obbligazione stessa in normali condizioni di mercato.

Borsa

La borsa valori o "piazza" finanziaria dove viene quotato l'indice azionario, il paniere di indici azionari o l'altro indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Cap

Clausola contrattuale che comporta rendimenti non superiori ad una certa soglia.

Capitale protetto

Indicato nelle polizze per le quali è prevista l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito o di parte di esso, senza costituire di per sé garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo.

Componente obbligazionaria

In riferimento all'obbligazione strutturata che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente relativa all'obbligazione pura.

Componente opzionale (o derivata)

In riferimento all'obbligazione strutturata che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente relativa all'opzione o strumento derivato.

Composizione dell'indice di riferimento

Natura, denominazione, mercato di negoziazione

prevalente ed altre informazioni relative agli strumenti finanziari che costituiscono l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Comunicazione in caso di perdite

Comunicazione che la società invia al Contraente qualora in corso di contratto il valore finanziario del contratto si sia ridotto oltre una certa percentuale rispetto al valore dei premi investiti.

Data di decorrenza

Data da cui sono operanti le prestazioni previste dal contratto, coincidente con la data di emissione dell'obbligazione strutturata o dell'indice di riferimento a cui le prestazioni sono collegate.

Disrupted Day

Means any Scheduled Trading Day on which a relevant Exchange or any Related Exchange fails to open for trading during its regular trading session or on which a Market Disruption Event has occurred.

Market Disruption Event

Means in respect of a Share the occurrence or existence of (i) a Trading Disruption, (ii) an Exchange Disruption which in either case the Calculation Agent determines is material during the one hour that ends at the relevant Valuation Time or (iii) an Early Closure.

Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati, l'importo degli eventuali riscatti parziali o pagamenti periodici, il valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, il valore della prestazione eventualmente garantita.

Floor

Clausola contrattuale che comporta rendimenti non inferiori ad una certa soglia.

Indice di riferimento

L'indice azionario, il paniere di titoli azionari o il diverso valore finanziario che costituisce l'indice finanziario a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Obbligazione strutturata

Strumento finanziario costituito da una componente obbligazionaria ed una componente opzionale.

Periodo di collocamento

Periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il contratto.

Premio complessivo

Importo che il Contraente versa alla società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto,

che nei contratti index linked si può suddividere in premio investito, nell'eventuale premio per le garanzie complementari o di puro rischio, e nelle componenti di costo.

Premio investito

Parte del premio che viene utilizzata nell'acquisto dello strumento finanziario che costituisce l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Prestazione ricorrente

Prestazione corrisposta a determinate ricorrenze annue prestabilite, definita nel contratto in base al valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni contrattuali alle suddette ricorrenze.

Prezzo di emissione

Valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni assicurate dal contratto alla data di decorrenza.

Rating

Indice di solvibilità e di credito attribuito all'emittente o all'eventuale garante dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni. Viene attribuito da apposite agenzie internazionali quali Moody's, Standard & Poor's, Fitch, ecc..

Rischio finanziario

Rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto, variazioni che a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui tale indice è rappresentazione.

Solvibilità dell'emittente

Capacità dell'ente che ha emesso il titolo che costituisce l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni contrattuali di poter far fronte agli impegni.

Strumenti derivati

Strumenti finanziari il cui prezzo deriva dal prezzo di un altro strumento, usati generalmente per operazioni di copertura da determinati rischi finanziari.

Valore corrente della polizza

Valore di mercato del portafoglio attivi sottostante al contratto

Valore di mercato

Valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni assicurate dal contratto, pubblicato giornalmente da quotidiani economici nazionali.

Volatilità

Grado di variabilità del valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto in un dato periodo.



BCC Vita S.p.A. Compagnia di assicurazioni vita del Credito Cooperativo
Società controllata da ICCREA Holding S.p.A.

Capitale € 42.000.000,00 int. vers. - Registro Imprese Milano REA n. 1714097

Autorizzata con provvedimento ISVAP n. 2091 del 29-05-2002

pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 132 del 7-06-2002

Codice fiscale e Partita Iva 06868981009

Sede Legale, Operativa e Direzione Generale Via Carlo Esterle, 11 20132 Milano

Telefono (+39) 02 466275 Telefax (+39) 02 89078949



Idea. 06/2007 3 Anni - Plus
Contratto di assicurazione mista di tipo Index Linked
a capitale indicizzato ed a premio unico
Codice Prodotto 3037U

Polizza n.

Contraente:

a
residenza:
indirizzo invio corrispondenza:
via

Sesso Nato il
() C.F.

Assicurato:

a
residenza:

Sesso Nato il
() C.F.

Documento di riconoscimento Contraente:
Rilasciato da:

n.
Data rilascio:

PRESTAZIONI CONTRATTUALI

Data di decorrenza:
Data di scadenza:
Durata del contratto:

Età assicurativa: anni

All'atto della stipula del presente contratto, il Contraente si impegna a versare il Premio UNICO di:

€

L'importo di premio da considerarsi ai fini della detraibilità, secondo la normativa vigente, è pari a :

€

Capitale nominale assicurato ai sensi dell'art. 5 delle Condizioni di assicurazione:

€

In caso di VITA dell'Assicurato, alla scadenza del contratto, BCC Vita erogherà un capitale determinato come previsto all'art. 5 delle Condizioni di assicurazione.

In caso di DECESSO dell'Assicurato, prima della scadenza del contratto, BCC Vita pagherà un capitale maggiorato di una percentuale determinato come previsto all'art. 8 delle Condizioni di assicurazione.

BENEFICIARI:

In caso di VITA dell'Assicurato:

In caso di DECESSO dell'Assicurato:



Idea. 06/2007 3 Anni - Plus
Contratto di assicurazione mista di tipo Index Linked
a capitale indicizzato ed a premio unico
Codice Prodotto 3037U

Polizza n.

VERSAMENTO DEL PREMIO UNICO DI PERFEZIONAMENTO

Il Contraente, quale intestatario del C/C n. _____ presso la Banca di Credito Cooperativo, ABI – CAB
, *autorizza* ad addebitare l'importo del premio unico di € _____ sul Conto Corrente sopra indicato, riconoscendolo a BCC
Vita con valuta fissa beneficiario in data _____.
Il pagamento del premio è condizione essenziale per l'efficacia del contratto.

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente, entro il trentesimo giorno successivo alla data di conclusione del presente contratto, può recedere dallo stesso. La comunicazione di recesso va inviata a mezzo lettera raccomandata presso la Sede Operativa della Società, Via Carlo Esterle 11 – 20132 Milano.

Il recesso ha effetto dal momento della ricezione della relativa comunicazione da parte della Società. L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo ad entrambe le parti.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, rimborsa al Contraente l'importo del premio versato.

Il Contraente *dichiara* di accettare le Condizioni di assicurazione e la Nota Informativa di *Idea. 06/2007 3 Anni - Plus*, identificate dal codice 3037U, che costituiscono parte integrante del contratto.
IL CONTRAENTE DICHIARA INOLTRE DI AVER RICEVUTO E DI AVER PRESO VISIONE DEL “FASCICOLO INFORMATIVO” RIFERENTESI ALLA FORMA ASSICURATIVA PREDETTA.

Il Contraente _____

Milano,

L' Assicurato _____ Il Contraente _____

QUESTIONARIO INFORMATIVO

per la per la verifica della adeguatezza del prodotto alle esigenze personali, assicurative e finanziarie del Contraente ai sensi dell'art. 28 della Circolare ISVAP n. 551/D dell'1 marzo 2005.

Il presente questionario deve essere compilato dopo aver letto almeno la Scheda sintetica del prodotto offerto.

Il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza rispetto alle Sue esigenze del contratto che intende sottoscrivere, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ne ostacola la valutazione.

1. **Età Contraente:** [] anni

2. **Età Assicurato:** [] anni

3. **Qual è il Suo stato occupazionale attuale?**

Non occupato []

Occupato in modo non continuativo []

Dipendente a tempo indeterminato []

Lavoratore autonomo/imprenditore []

Pensionato []

4. **Lei ha eventuali altri soggetti da tutelare (carichi familiari o altri soggetti)?**

Sì []

No []



5. Qual è attualmente il Suo livello di reddito lordo annuo?

- Fino ad € 20.000,00 []
 Da € 20.001,00 a € 50.000,00 []
 Da € 50.001,00 a € 150.000,00 []
 Oltre € 150.000,00 []

6. Qual è l'entità del patrimonio liquido o liquidabile a breve a Sua disposizione per l'investimento assicurativo?

- Fino ad € 20.000,00 []
 Da € 20.001,00 a € 50.000,00 []
 Da € 50.001,00 a € 150.000,00 []
 Oltre € 150.000,00 []

7. Quale obiettivo assicurativo-previdenziali intende perseguire in prevalenza con il presente contratto?

- Protezione assicurativa di rischio (es. morte) []
 Previdenza/pensione complementare []
 Risparmio/investimento []

8. Come intende perseguire i Suoi obiettivi di protezione/previdenza/risparmio?

- Mediante versamenti unici []
 Mediante versamenti ricorrenti []

9. Qual è l'orizzonte temporale previsto di disinvestimento?

- Breve (da 1 a 5 anni) []
 Medio (oltre i 5 e fino 10 anni) []
 Lungo (oltre i 10 anni) []

10. Qual è la Sua propensione al rischio relativamente a questo contratto?

- Nulla []
 (non sono disposto/a a sopportare alcuna oscillazione del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza prediligo rendimenti garantiti alla scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato)
 Bassa []
 (sono disposto/a a sopportare modeste oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza ad accettare la possibilità di un rendimento atteso equivalente ad un investimento monetario/obbligazionario)
 Media []
 (sono disposto/a a sopportare oscillazioni contenute del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza ad accettare la possibilità di un rendimento atteso equivalente ad un investimento bilanciato)
 Alta []
 (sono disposto/a a sopportare oscillazioni anche elevate del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza ad accettare la possibilità di un rendimento atteso equivalente ad un investimento azionario con la consapevolezza che ciò comporta dei rischi)

11. Al momento sono in vigore altri contratti assicurativi sulla vita? Se sì, prevalentemente di che tipo?

- No []
 Sì []
 di cui:
 protezione assicurativa di rischio (es. morte) []
 previdenza/pensione/complementare []
 risparmio/investimento []
 premi equamente distribuiti []

12. Al momento sono in vigore altri investimenti finanziari? Se sì, prevalentemente di che tipo?

- No []
 Sì []
 di cui:
 Titoli di Stato Italiani []
 Depositi bancari o postali []
 Fondi di investimento M/O (*) []
 Fondi di investimento B/A (**) []
 Azioni []
 Portafoglio sostanzialmente bilanciato []

(*) Monetario/Obbligazionario / (**) Bilanciato/Azionario

In base a quanto dichiarato, il presente contratto risulta essere:



Idea. 06/2007 3 Anni - Plus
Contratto di assicurazione mista di tipo Index Linked
a capitale indicizzato ed a premio unico
Codice Prodotto 3037U

Polizza n.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI, COMUNI E SENSIBILI DEL CONTRAENTE

Cognome e nome del Contraente:

Con riferimento al Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 e, preso atto dell'informativa di cui all'articolo 13 del predetto Decreto (di seguito denominata l'Informativa), che confermo essermi stata consegnata e di aver letto attentamente, dichiaro quanto segue:

1	ACCONSENTO
	<ul style="list-style-type: none">➤ al trattamento dei Dati, sia comuni che sensibili, che mi riguardano, per le finalità indicate al punto 2, lettera a) dell'Informativa;➤ alla comunicazione dei Dati alle categorie di soggetti indicate al punto 6, lett a), della predetta Informativa, sempre per le finalità di cui al punto 2, lett. a), dell'Informativa o perché richiesta dalla legge;➤ al trasferimento dei Dati all'estero come indicato al punto 8 dell'Informativa (Paesi UE e Paesi extra UE), sempre per le finalità di cui al punto 2, lettera a) dell'Informativa.

2	[ACCONSENTO/NON ACCONSENTO]
	<ul style="list-style-type: none">➤ al trattamento dei Dati, sia comuni che sensibili, che mi riguardano per finalità di cui al punto 2, lettera b) dell'Informativa;➤ alla comunicazione degli stessi alle categorie di soggetti, indicate al punto 6, lett b) dell'Informativa sempre per le finalità di cui al punto 2, lettera b) dell'Informativa.➤ Al trasferimento dei Dati in Paesi extra UE come indicato al punto 8 dell'Informativa per le finalità di cui al punto 2, lettera b) dell'Informativa.

Milano,

Il Contraente _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI, COMUNI E SENSIBILI DELL'ASSICURATO

Cognome e nome dell'Assicurato:

Con riferimento al Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 e, preso atto dell'informativa di cui all'articolo 13 del predetto Decreto (di seguito denominata l'Informativa), che confermo essermi stata consegnata e di aver letto attentamente, dichiaro quanto segue:

1	ACCONSENTO
	<ul style="list-style-type: none">➤ al trattamento dei Dati, sia comuni che sensibili, che mi riguardano, per le finalità indicate al punto 2, lettera a) dell'Informativa;➤ alla comunicazione dei Dati alle categorie di soggetti indicate al punto 6, lett a), della predetta Informativa, sempre per le finalità di cui al punto 2, lett. a), dell'Informativa o perché richiesta dalla legge;➤ al trasferimento dei Dati all'estero come indicato al punto 8 dell'Informativa (Paesi UE e Paesi extra UE), sempre per le finalità di cui al punto 2, lettera a) dell'Informativa.

2	[ACCONSENTO/NON ACCONSENTO]
	<ul style="list-style-type: none">➤ al trattamento dei Dati, sia comuni che sensibili, che mi riguardano per finalità di cui al punto 2, lettera b) dell'Informativa;➤ alla comunicazione degli stessi alle categorie di soggetti, indicate al punto 6, lett b) dell'Informativa sempre per le finalità di cui al punto 2, lettera b) dell'Informativa.➤ Al trasferimento dei Dati in Paesi extra UE come indicato al punto 8 dell'Informativa per le finalità di cui al punto 2, lettera b) dell'Informativa.

Milano,

L'Assicurato _____

Banca di Credito Cooperativo, ABI - CAB
per l'identificazione di Contraente / Assicurato

Timbro e Firma

BCC Vita S.p.A.
Il Direttore Generale



Direzione Generale
via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano
telefono 02 466275 - fax 02 89078949
www.bccvita.it
e-mail: info@bccvita.bcc.it

CISQ CERT
UNI EN ISO 9001: 2000



Sistema di Gestione per la Qualità

