



**BCC Vita S.p.A.**

Gruppo Cattolica Assicurazioni

**Offerta al pubblico di**

**BCC Vita *Autore. Smart***

**prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit Linked**

**(Codice Prodotto 7002U)**

Le parti Informazioni Generali e Informazioni Specifiche della Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta unitamente alle Condizioni di contratto, devono essere consegnate all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione del Modulo di Polizza.

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-Contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

Il presente Prospetto d'offerta è stato depositato in Consob in data 29/05/2014.  
L'offerta di cui al presente Prospetto d'offerta è valida dal 01/06/2014.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

**SCHEDA SINTETICA  
INFORMAZIONI GENERALI**

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

**INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO**

<b>COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE</b>	Denominazione: BCC Vita S.p.A., società del Gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 019. Nazionalità: Italiana.	<b>CONTRATTO</b>	Prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit Linked denominato " <b>BCC Vita Autore. Smart</b> ". (Codice Prodotto 7002U)								
<b>ATTIVITA' FINANZIARIE SOTTOSTANTI</b>	<p>Il prodotto prevede l'investimento in quote di Fondi esterni, che sono OICR (Fondi comuni di investimento/SICAV), sottoscrivibili all'interno di ciascuna linea di investimento, dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto.</p> <p>L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi fra una delle tre linee di investimento proposte dalla Compagnia.</p> <p><u>L'importo investito in ciascun Fondo esterno non può essere inferiore a 500,00 Euro.</u></p> <p><b>Si rimanda all'Allegato alla presente Scheda Sintetica per l'elenco dettagliato delle singole linee di investimento.</b></p>										
<b>PROPOSTE DI INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	<p>Il prodotto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 15.075,00 Euro e massimo pari a 999.999,99 Euro. Il contratto ha una durata fissa di cinque anni.</p> <p>È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000,00 Euro.</p> <p>Per i limiti di investimento si veda quanto riportato nella precedente Sezione "Attività finanziarie sottostanti".</p> <p>L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi fra tre distinte linee di investimento che sono contraddistinte dalla seguente ripartizione fra i Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza e il Gamma Fund – di seguito "Fondo Gamma" - (Classe A Shares ISIN IE00BBH8D377) che costituiscono i Fondi esterni (OICR) a cui sono collegate le prestazioni contrattuali:</p> <table border="1" data-bbox="338 1249 1522 1503"> <thead> <tr> <th>Linea di investimento</th> <th>Ripartizione % tra Fondi esterni (*)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>PROFILO A</b></td> <td><b>20%</b> Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza <b>80%</b> <i>Fondo Gamma</i></td> </tr> <tr> <td><b>PROFILO B</b></td> <td><b>30%</b> Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza <b>70%</b> <i>Fondo Gamma</i></td> </tr> <tr> <td><b>PROFILO C</b></td> <td><b>50%</b> Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza <b>50%</b> <i>Fondo Gamma</i></td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) Le percentuali si riferiscono al controvalore complessivo delle quote dei Fondi esterni alla data dell'investimento del premio o di Allocazione di cui all'Art.11.4 "Piano di Allocazione" delle Condizioni di contratto.</p> <p>La percentuale del capitale investito dedicata ai Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza può essere ripartita in uno o più dei seguenti Fondi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• BCC Monetario (ISIN IT0003389464)</li> <li>• BCC Investimento Azionario (ISIN IT0001249116)</li> <li>• BCC Risparmio Obbligazionario (ISIN IT0001079398)</li> <li>• BCC Crescita Bilanciato (ISIN IT0001179297)</li> </ul> <p><b>Si rimanda all'Allegato alla presente Scheda Sintetica per l'elenco dettagliato delle singole linee di investimento; ciascuna linea è illustrata nelle Schede Sintetiche "Informazioni Specifiche".</b></p>			Linea di investimento	Ripartizione % tra Fondi esterni (*)	<b>PROFILO A</b>	<b>20%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>80%</b> <i>Fondo Gamma</i>	<b>PROFILO B</b>	<b>30%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>70%</b> <i>Fondo Gamma</i>	<b>PROFILO C</b>	<b>50%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>50%</b> <i>Fondo Gamma</i>
Linea di investimento	Ripartizione % tra Fondi esterni (*)										
<b>PROFILO A</b>	<b>20%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>80%</b> <i>Fondo Gamma</i>										
<b>PROFILO B</b>	<b>30%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>70%</b> <i>Fondo Gamma</i>										
<b>PROFILO C</b>	<b>50%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>50%</b> <i>Fondo Gamma</i>										

	<p>Il contratto prevede che la Compagnia intervenga a tutela delle scelte effettuate dall'Investitore-Contraente con i seguenti due tipi di attività:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• effettuare una gestione attiva con lo scopo di indirizzare il capitale investito verso i Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza migliori in termini di rischio/rendimento e contemporaneamente mantenere fissa nel tempo la percentuale del controvalore totale delle quote allocata al Fondo Gamma. Tale attività viene svolta semestralmente con criteri e modalità riportate nel Piano di Allocazione (cfr. Art. 11.4 "Piano di Allocazione" delle Condizioni di contratto);</li> <li>• eseguire un costante monitoraggio su eventuali operazioni straordinarie, decise dalla SGR/SICAV dei Fondi esterni, al fine di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dall'Investitore-Contraente (cfr. Art. 11.5 "Piano di Interventi Straordinari" delle Condizioni di contratto).</li> </ul>
<b>FINALITÀ</b>	<p>Il prodotto consente di ottenere una crescita del capitale investito nel corso della durata contrattuale fissa di 5 anni attraverso l'investimento in Fondi esterni che possono essere scelti dall'Investitore-Contraente. Tali Fondi risultano diversificati e si differenziano tra loro per politica di investimento e profilo di rischio.</p> <p>L'intervento della Compagnia, attraverso le attività di <u>Piano di Allocazione</u> e <u>Piano di Interventi Straordinari</u>, descritte alla precedente sezione "Proposte di investimento finanziario", ha l'obiettivo di ribilanciare, all'interno della linea di investimento prescelta, la componente investita nei Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza mantenendo inalterato il peso del Fondo Gamma.</p> <p>Oltre all'investimento finanziario, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale è prevista una tutela economica pari ad una maggiorazione del controvalore delle quote possedute dall'Investitore-Contraente.</p>
<b>OPZIONI CONTRATTUALI</b>	<p>L'Investitore-Contraente può, <u>trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto</u>, esercitare il diritto di riscatto (cfr. Art. 16 "diritto di riscatto" delle Condizioni di contratto).</p> <p>In caso di riscatto o alla scadenza contrattuale, in alternativa alla liquidazione del valore in un'unica soluzione, è facoltà dell'Investitore-Contraente scegliere tra le seguenti opzioni (cfr. Art. 17 delle Condizioni di contratto):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– erogazione di una rendita annua vitalizia;</li> <li>– erogazione della somma, parte in capitale e parte in rendita.</li> </ul> <p>La rendita può essere offerta secondo diverse tipologie a scelta dell'Investitore-Contraente (vitalizia, reversibile, certa per un determinato numero di anni).</p>
<b>DURATA</b>	Il contratto ha una durata fissa di 5 anni.
<b>LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI</b>	
<b>CASO MORTE</b>	<p>In caso di decesso dell'Assicurato, prima della scadenza contrattuale, è previsto il rimborso di un capitale pari al controvalore delle quote possedute, determinato dal prodotto tra il numero delle quote possedute dall'Investitore-Contraente, alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato, ed il valore unitario delle stesse determinato come indicato all'Art. 13 "in caso di decesso" delle Condizioni di contratto. È prevista inoltre una ulteriore tutela economica che consiste in un capitale addizionale quale maggiorazione del controvalore sopra definito.</p> <p>Tale capitale addizionale è pari ad una percentuale del controvalore delle quote, riportata nella tabella dell'Art. 11.2 delle Condizioni di contratto, corrispondente alla fascia d'età raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso.</p> <p>Il capitale addizionale non potrà comunque superare l'importo di 50.000 Euro (Capitale massimo addizionale per il caso di morte) anche qualora sullo stesso Assicurato siano state stipulate più polizze "BCC Vita Autore. Smart".</p> <p>Con il presente contratto di assicurazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'Investitore-Contraente assume i rischi finanziari riconducibili all'andamento negativo del valore delle quote;</li> <li>• la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo;</li> <li>• in conseguenza dell'andamento negativo del valore delle quote esiste la possibilità che l'entità delle prestazioni corrisposte dalla Compagnia sia inferiore ai premi versati.</li> </ul>

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE	
<b>INFORMAZIONI SULLE MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE</b>	<p>La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso uno dei soggetti incaricati del collocamento. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito Modulo di polizza. Il contratto è concluso al momento della sottoscrizione del Modulo di polizza e produce i propri effetti dalla data di decorrenza indicata nel Modulo di polizza stesso, sempre che sia stato pagato il premio convenuto e che la Compagnia non comunichi per iscritto, prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre. La data di decorrenza è fissata alle ore 24:00 del giovedì della settimana successiva a quella di sottoscrizione del Modulo di polizza; qualora detta data non coincida con un giorno di Borsa aperta, la decorrenza è spostata al primo giorno lavorativo immediatamente successivo.</p> <p><b>Si rimanda alla sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 2 delle Condizioni di contratto per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</b></p>
<b>SWITCH E VERSAMENTI AGGIUNTIVI</b>	<p>Trascorsi trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto, l'Investitore-Contraente ha la facoltà di trasferire le attività del contratto da una linea di investimento ad un'altra (operazione di swich). Il disinvestimento e il reinvestimento delle quote avverranno secondo quanto indicato all'Art. 13 "in caso di swich" delle Condizioni di contratto.</p> <p>Nel caso in cui la Compagnia istituisca nuovi Fondi esterni in aggiunta a quelli previsti dal presente contratto, verrà concessa all'Investitore-Contraente la facoltà di poter effettuare sostituzioni anche a favore dei nuovi Fondi.</p> <p>La Compagnia si obbliga alla consegna del Prospetto d'offerta aggiornato; il Regolamento del nuovo Fondo o dei nuovi Fondi esterni è disponibile sul sito internet della Compagnia: <a href="http://www.bccvita.it">www.bccvita.it</a> e può essere acquisito su supporto duraturo.</p> <p>La Compagnia si riserva la possibilità di definire nuove modalità per le operazioni di sostituzione, che si rendessero necessarie, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Investitore-Contraente, che in ogni caso verranno rese note all'Investitore-Contraente mediante comunicazione scritta.</p> <p>Dal giorno successivo alla data di decorrenza del contratto, l'Investitore-Contraente può effettuare versamenti in forma di premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 1.000,00 Euro con le modalità indicate all'Art. 8 delle Condizioni di contratto.</p>
<b>BONUS</b>	<p>Il Contratto riconosce, in caso di vita dell'Assicurato e per tutta la durata quinquennale del contratto, un Bonus a cadenza trimestrale.</p> <p>Il <u>Bonus trimestrale</u> è pari al riconoscimento alla Compagnia delle utilità previste dai Fondi esterni nei quali è suddiviso il capitale investito; tali utilità sono una percentuale della commissione di gestione gravante sui Fondi esterni, variabile a seconda degli accordi tra Compagnia e SGR/SICAV.</p> <p>Il Bonus trimestrale è calcolato moltiplicando l'importo dell'utilità, riconosciuta dalla SGR/SICAV, relativa al Fondo esterno per il rapporto tra il numero delle quote del Fondo possedute dall'Investitore-Contraente l'ultimo giorno di calendario di ogni trimestre solare e il numero totale di quote, dello stesso Fondo alla medesima data, posseduto dalla Compagnia.</p> <p>Il Bonus comporta una maggiorazione del capitale investito attraverso il riconoscimento gratuito da parte della Compagnia di quote dei Fondi tra i quali è suddiviso il capitale investito. L'acquisto e il riconoscimento di tali quote avverrà il trimestre successivo a quello della data di calcolo e precisamente alle seguenti date: 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre, prendendo come riferimento il valore unitario delle quote in tali date ovvero quello determinato il primo giovedì successivo. Per una dettagliata descrizione delle caratteristiche e delle modalità di riconoscimento dei Bonus si rimanda all' Art. 11.3 delle Condizioni di contratto.</p>
<b>RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)</b>	<p>Il contratto ha una durata fissa pari a 5 anni.</p> <p>Il valore liquidabile in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto è pari al controvalore delle quote dei Fondi esterni. Il controvalore delle quote è pari al prodotto tra il numero delle quote possedute dall'Investitore-Contraente alla data di scadenza e il valore unitario delle stesse rilevato il giovedì della settimana successiva alla data di scadenza (cfr. Art. 13 delle Condizioni di contratto).</p> <p>Con il presente contratto di assicurazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'Investitore-Contraente assume i rischi finanziari riconducibili all'andamento negativo del valore delle quote;</li> <li>• la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo;</li> <li>• in conseguenza dell'andamento negativo del valore delle quote esiste la possibilità che l'entità delle prestazioni corrisposte dalla Compagnia sia inferiore ai premi versati.</li> </ul>

	<p>Le ipotesi di rimborso dell'investimento prima della scadenza contrattuale sono disciplinate nei paragrafi che seguono.</p> <p>Nella precedente Sezione "Caso morte" sono descritte le prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato.  <b>Si rimanda alla sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 11.1 delle Condizioni di contratto per ulteriori dettagli circa il rimborso del capitale a scadenza.</b></p>
<p><b>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO)</b></p>	<p>Il contratto riconosce la facoltà di riscattare il capitale purché siano <u>trascorsi almeno 30 giorni</u> dalla data di decorrenza del contratto e purché l'Assicurato sia ancora in vita.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei Fondi esterni, al netto dei costi di rimborso del capitale prima della scadenza, di cui all'Art. 9 a) punto II) delle Condizioni di contratto.</p> <p>Il controvalore delle quote è pari al prodotto tra il numero delle quote possedute dall'Investitore-Contraente alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte della Compagnia e il valore unitario delle stesse valorizzate come previsto dall'Art. 13 delle Condizioni di contratto.</p> <p>L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, richiedendo, nel rispetto delle condizioni indicate all'Art. 16 "diritto di riscatto" delle Condizioni di contratto, la liquidazione parziale con le stesse modalità della liquidazione totale. In questo caso l'assicurazione rimane in vigore con riproporzionamento dei corrispondenti valori contrattuali.</p> <p>In caso di riscatto, con il presente contratto di assicurazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'Investitore-Contraente assume i rischi finanziari riconducibili all'andamento negativo del valore delle quote;</li> <li>• la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo;</li> <li>• in conseguenza dell'andamento negativo del valore delle quote esiste la possibilità che l'entità delle prestazioni corrisposte dalla Compagnia sia inferiore ai premi versati, ivi incluso il valore di riscatto.</li> </ul> <p><b>Si rimanda alla sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 16 delle Condizioni di contratto per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto.</b></p>
<p><b>REVOCA DELLA PROPOSTA</b></p>	<p><u>Il prodotto non consente la revoca della proposta in quanto il contratto viene concluso contestualmente mediante la sottoscrizione del Modulo di polizza.</u></p>
<p><b>DIRITTO DI RECESSO</b></p>	<p><u>L'Investitore-Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza dello stesso</u> (cfr. Art. 4 delle Condizioni di contratto).  <u>Il recesso si esercita mediante l'invio di fax al numero 02.21072250 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.</u></p> <p>A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso dell'Investitore-Contraente, le Parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare all'Investitore-Contraente il controvalore delle quote acquisite con il premio investito – sia in caso di incremento che di decremento delle stesse – valorizzate come previsto all'Art. 13 "in caso di recesso" delle Condizioni di contratto, maggiorato dei costi di cui all'Art. 9 a) punto I) delle Condizioni di contratto.</p> <p><b>L'importo così determinato potrà essere inferiore al premio versato dall'Investitore-Contraente.</b></p>

<b>ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE</b>	<p>Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito internet della Compagnia, <a href="http://www.bccvita.it">www.bccvita.it</a>, e possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito sono inoltre disponibili il Prospetto d'offerta aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei Fondi esterni nonché il Regolamento dei Fondi esterni.</p> <p>La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
<b>LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO</b>	Al contratto si applica la legge italiana.
<b>REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO</b>	Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.
<b>RECLAMI</b>	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo: BCC Vita S.p.A. – Sezione Reclami c/o Cattolica Assicurazioni – Soc. Coop. – Servizio Reclami di Gruppo – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia) – Tel. 02.466275 - Fax 02.21072270 oppure all'indirizzo di posta elettronica - E-mail <a href="mailto:reclami@bccvita.bcc.it">reclami@bccvita.bcc.it</a>.</p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>per questioni attinenti al contratto</u>, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1;</li> <li>- <u>per la risoluzione di liti transfrontaliere</u>, all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm</a></li> <li>- <u>per questioni attinenti alla trasparenza informativa</u>, alla CONSOB, via G.B. Martini 3, 00198 Roma, telefono 06.8477.1 o via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 02.72420.1.</li> </ul> <p><b>Si rinvia alla Sez. A) della Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.</b></p>
<p><b>Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</b></p>	
<p><b>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 29/05/2014.</b></p>	
<p><b>Data di validità della parte "Informazioni Generali": dal 01/06/2014.</b></p>	

## ALLEGATO ALLA SCHEDA SINTETICA INFORMAZIONI GENERALI

L'Investitore-Contraente può scegliere fra tre distinte linee di investimento previste dal contratto che sono riportate nella tabella sottostante. Nell'ambito di ciascuna linea di investimento è fissata la percentuale da investire nel Gamma Fund – di seguito "Fondo Gamma" - (Classe A Shares ISIN IE00BBH8D377), mentre l'Investitore-Contraente può scegliere di suddividere la restante percentuale tra i seguenti quattro Fondi BCC Risparmio & Previdenza:

- BCC Monetario (ISIN IT0003389464)
- BCC Investimento Azionario (ISIN IT0001249116)
- BCC Risparmio Obbligazionario (ISIN IT0001079398)
- BCC Crescita Bilanciato (ISIN IT0001179297)

Linea di investimento	Ripartizione % tra Fondi esterni (*)
<b>PROFILO A</b>	20% Fondi BCC Risparmio & Previdenza 80% <i>Fondo Gamma</i>
<b>PROFILO B</b>	30% Fondi BCC Risparmio & Previdenza 70% <i>Fondo Gamma</i>
<b>PROFILO C</b>	50% Fondi BCC Risparmio & Previdenza 50% <i>Fondo Gamma</i>

LINEA DI INVESTIMENTO	N. FONDI ESTERNI	DENOMINAZIONE DEI FONDI ESTERNI (*)
<b>PROFILO A</b>	5	Fondo Gamma (80% del capitale investito)
		BCC Monetario
		BCC Investimento Azionario
		BCC Risparmio Obbligazionario
		BCC Crescita Bilanciato
<b>PROFILO B</b>	5	Fondo Gamma (70% del capitale investito)
		BCC Monetario
		BCC Investimento Azionario
		BCC Risparmio Obbligazionario
		BCC Crescita Bilanciato
<b>PROFILO C</b>	5	Fondo Gamma (50% del capitale investito)
		BCC Monetario
		BCC Investimento Azionario
		BCC Risparmio Obbligazionario
		BCC Crescita Bilanciato

(\*) Le percentuali si riferiscono al controvalore complessivo delle quote dei Fondi esterni alla data dell'investimento del premio o di Allocazione di cui all'Art.11.4 "Piano di Allocazione" delle Condizioni di contratto.

**Si rimanda alle singole Schede Sintetiche "Informazioni Specifiche" per la illustrazione di ciascuna linea di investimento.**

SCHEMA SINTETICA  
INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche dell'OICR.

**INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

NOME	<b>PROFILO A – BCC Vita Autore. Smart</b> <b>Linea di investimento: 80%</b> del capitale investito nel <b>Gamma Fund</b> – di seguito "Fondo Gamma" - (Classe A Shares ISIN IE00BBH8D377) e restante <b>20%</b> ripartito tra uno o più dei quattro <b>Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza</b>
------	--

GESTORE	BCC Vita S.p.A. in qualità di responsabile della gestione della linea di investimento. I gestori dei Fondi esterni sono riportati nella seguente Sezione "altre informazioni".
---------	--

ALTRE INFORMAZIONI	<p><b>Codice della linea di investimento:</b> P01.</p> <p><b>Valuta di denominazione della linea di investimento:</b> Euro.</p> <p><b>Destinazione dei proventi della linea di investimento:</b> accumulazione dei proventi per tutti i Fondi/OICR costituenti la linea di investimento.</p> <p><b>Modalità di versamento del premio:</b> il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 15.075,00 Euro e massimo pari a 999.999,99 Euro. È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000,00 Euro.</p> <p>Il capitale investito in ciascun Fondo esterno della linea di investimento non può essere inferiore a 500,00 Euro. Nel caso di versamento di premi unici aggiuntivi, l'Investitore-Contraente ha facoltà di scegliere, nell'ambito della linea di investimento prescelta con il premio unico iniziale, uno o più Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza, a condizione che l'importo investito sia almeno pari a 500,00 Euro, qualora l'Investitore-Contraente scelga un Fondo BCC Risparmio &amp; Previdenza del quale non possieda ancora quote.</p> <p><b>Finalità di investimento della linea di investimento:</b> crescita del capitale <u>fermo restando che la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale e di rendimento minimo</u>. La presente linea di investimento prevede di investire nei Fondi esterni il premio nella seguente misura: nel Fondo Gamma l'80% del capitale investito e il 20%, a scelta dell'Investitore-Contraente, in uno o più dei Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza. <u>I Fondi esterni sono di seguito elencati:</u></p>
--------------------	---

Nome Fondo esterno	Codice ISIN	Anagrafica	Gestore del Fondo
FONDO GAMMA (Gamma Fund - Comparto di Atlanta Funds plc Società di Investimento a Capitale Variabile - SICAV)	Classe A Shares IE00BBH8D377	Comparto di diritto irlandese armonizzato	Albemarle Asset Management Limited 7 Old Park Lane, 2nd Floor London (UK) W1K 1QR
BCC MONETARIO	IT0003389464	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano

BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	IT0001079398	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano
BCC CRESCITA BILANCIATO	IT0001179297	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano
BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	IT0001249116	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano

Per ciascuna linea di investimento la Compagnia interviene, a tutela delle scelte effettuate dall'Investitore-Contraente, con due tipi di attività, svolte almeno semestralmente (15 giugno - 15 dicembre) dalla Compagnia in piena autonomia (Piano di Allocazione - cfr. Art. 11.4 delle Condizioni di contatto):

- **una prima attività** che riporti ciascun contratto alle percentuali del controvalore delle quote, suddivise fra Fondo Gamma e Fondi BCC Risparmio & Previdenza, esistenti al momento del precedente ribilanciamento o al momento dell'eventuale switch, di cui all'Art.15 delle Condizioni di contratto, da una linea di investimento ad un' altra;
- **una seconda attività** che modifichi nell'ambito dell'investimento nei Fondi BCC Risparmio & Previdenza (Fondi di riferimento) il peso dei Fondi di riferimento appartenenti a ciascun contratto. Tale attività, che costituisce la politica di investimento definita dalla Compagnia, mira all'ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento dell'intero portafoglio costituito dal complesso dei Fondi di riferimento, effettuando la ripartizione delle risorse tra i Fondi di riferimento secondo un processo che persegue il principio di adeguata diversificazione, nel rispetto dei limiti strategici in termini di composizione e rischiosità del portafoglio. In particolare, la Compagnia posizionerà l'asset allocation del complesso dei Fondi di riferimento su un portafoglio situato su una stima della frontiera efficiente, ossia l'insieme delle combinazioni di investimenti che diano la possibilità di ottimizzare i rendimenti, tenuto conto dei parametri di rischio, per i quali verranno prese in considerazione misure di volatilità e Value-at-Risk. La politica di asset allocation prevede il ribilanciamento almeno semestrale dei pesi di ciascun Fondo di riferimento, in quanto l'efficienza dell'allocazione è funzione delle condizioni di mercato al momento della sua definizione. Pertanto la Compagnia provvederà ad una nuova stima della frontiera efficiente ed al relativo riposizionamento dell'asset allocation sulla stessa, in funzione del grado di tolleranza al rischio che la Compagnia potrà stabilire in termini di volatilità e/o Value-at-Risk.  
Per effetto di tale Allocazione la ripartizione tra i Fondi di riferimento inizialmente scelta dall'Investitore-Contraente viene modificata.

Inoltre la Compagnia esercita un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie, decise dalle SGR/SICAV dei Fondi esterni, al fine di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dall'Investitore-Contraente (Piano di Interventi Straordinari - cfr. Art.11.5 delle Condizioni di contatto).

#### STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	<b>Tipologia di gestione della linea di investimento:</b> Flessibile <u>Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contraente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo esterno la tipologia di gestione.</u>
--------------------------	--

Nome Fondo esterno	Tipologia di gestione	Benchmark
<p>FONDO GAMMA</p> <p>(Comparto di Atlanta Funds plc Società di Investimento a Capitale Variabile - SICAV)</p>	<p>L'obiettivo di investimento del Comparto è di conseguire l'apprezzamento del capitale a lungo termine. Il Comparto cercherà di conseguire il proprio obiettivo investendo in un portafoglio di investimenti a bassa volatilità, quali depositi vincolati, detenuti presso un minimo di 10 banche depositarie appartenenti alla rete Banca di Credito Cooperativo, e titoli obbligazionari. Al fine di conseguire un maggiore apprezzamento del capitale superiore a quello di norma associato all'investimento nelle suddette classi di attivi, il Comparto può altresì investire in altre classi di attivi, quali azioni e titoli assimilabili alle azioni. Il Comparto potrà utilizzare i seguenti strumenti finanziari derivati, quali futures, forwards e opzioni, per una gestione efficiente del portafoglio o a fini di investimento. Il Gestore degli investimenti gode della discrezionalità di decidere quando investire in dette classi di attivi con i limiti riportati nella Sezione "politica d'investimento".</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo. Tuttavia il Comparto adotta ai fini del calcolo delle commissioni di performance un benchmark rappresentato da JPM CASH INDEX EUR 6 MONTHS (ticker Bloomberg: JPCAEU6M Index): l'indice riflette i rendimenti totali per i depositi in euro con scadenza costante pari a 6 mesi. È disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali.</p>
<p>BCC MONETARIO</p>	<p>È un Fondo liquidità di mercato monetario che persegue l'obiettivo di un modesto incremento del capitale mediante l'investimento in strumenti finanziari e monetari diversificati. Avendo come riferimento (benchmark) un indice di mercato (Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-6 month), rispetto alla composizione del quale può discostarsi in modo contenuto.</p>	<p>Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-6 month Ticker Bloomberg: EG1B INDEX.</p>
<p>BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO</p>	<p>È un Fondo obbligazionario flessibile di tipo 'absolute return', che persegue un obiettivo di crescita del capitale nel medio periodo (2-4 anni) mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (Value at Risk - VaR) che qualifica la massima</p>

			<p>perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 3,25% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%) equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari al 4,84%.</p>
	BCC CRESCITA BILANCIATO	<p>È un Fondo flessibile di tipo 'absolute return', il cui obiettivo è l'accrescimento del capitale nel medio-lungo periodo (4-6 anni), mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (<i>benchmark</i>) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (<i>Value at Risk</i> - VaR) che qualifica la massima perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 10% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%), equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari al 14,9%</p>
	BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	<p>È un Fondo flessibile di tipo 'absolute return' che mira alla crescita del capitale nel lungo periodo (6-10 anni), mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (<i>benchmark</i>) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (<i>Value at Risk</i> - VaR) che qualifica la massima perdita potenziale su un</p>

			<p>determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 20% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%), equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari a 29,8%.</p>																		
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	L'orizzonte temporale, con riferimento alla presente linea di investimento, è pari alla durata contrattuale fissa di 5 anni.																				
PROFILO DI RISCHIO	<p><b>Il Grado di rischio di seguito indicato è relativo al “Contratto tipo”.</b></p> <p><b>Grado di rischio: ALTO</b></p> <p>Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario che viene indicata in termini descrittivi. L'esposizione al rischio della proposta d'investimento viene rappresentata attraverso sei classi ordinate in modo crescente così denominate: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto. L'Investitore-Contraente valuta la coerenza tra la propria propensione al rischio e il grado di rischio sopra riportato.</p> <p><b>Scostamento dal benchmark della linea di investimento:</b> non applicabile</p> <p>Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contraente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo esterno il profilo di rischio e per i Fondi con benchmark il grado di scostamento dal benchmark stesso.</p> <table border="1" data-bbox="466 1218 1402 1733"> <thead> <tr> <th>Nome Fondo esterno</th> <th>Profilo di rischio</th> <th>Scostamento dal benchmark</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>FONDO GAMMA</td> <td>Medio</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC MONETARIO</td> <td>Basso</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO</td> <td>Medio</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC CRESCITA BILANCIATO</td> <td>Medio Alto</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC INVESTIMENTO AZIONARIO</td> <td>Molto Alto</td> <td>n.a.</td> </tr> </tbody> </table>			Nome Fondo esterno	Profilo di rischio	Scostamento dal benchmark	FONDO GAMMA	Medio	n.a.	BCC MONETARIO	Basso	Contenuto	BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	Medio	n.a.	BCC CRESCITA BILANCIATO	Medio Alto	n.a.	BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	Molto Alto	n.a.
Nome Fondo esterno	Profilo di rischio	Scostamento dal benchmark																			
FONDO GAMMA	Medio	n.a.																			
BCC MONETARIO	Basso	Contenuto																			
BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	Medio	n.a.																			
BCC CRESCITA BILANCIATO	Medio Alto	n.a.																			
BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	Molto Alto	n.a.																			

**Principali tipologie di strumenti finanziari:**

In relazione alla presente linea di investimento, la tipologia di strumenti finanziari è quella relativa ad ogni Fondo esterno costituente la linea stessa.

Fondo Gamma (80% del capitale investito):

Può investire in depositi vincolati che sono rimborsabili su richiesta o possono essere prelevati o che scadono entro e non oltre 12 mesi dal momento in cui il Comparto investe negli stessi; può anche investire in titoli obbligazionari globali, a tasso fisso o variabile emessi da emittenti pubblici, semi-governativi o da società, con rating investment grade emesso da S&P o Moody's. Il Comparto investirà almeno il 50% del proprio valore patrimoniale netto in detti depositi vincolati e il 25% in titoli obbligazionari globali. Gli investimenti in titoli obbligazionari non quotati sono limitati al 10% del valore patrimoniale netto del Comparto. Il Comparto inoltre può investire fino al 25% del proprio valore patrimoniale netto in azioni e titoli assimilabili alle azioni quotati su mercati europei. Dette azioni e titoli assimilabili alle azioni possono includere, senza limitazione, azioni ordinarie, azioni privilegiate e stock option. Il Comparto può investire fino a un massimo del 20% del proprio valore patrimoniale netto in Exchange Traded Fund ("ETF"), autorizzati come OICVM. Il Comparto potrebbe essere "leveraged" come risultato dell'uso di strumenti finanziari derivati, tale leva finanziaria non supererà mai il 100% del valore patrimoniale netto del Comparto stesso.

Gli strumenti su cui il Comparto può operare sono emessi da emittenti pubblici, semi-governativi o da società con rating investment grade; i depositi vincolati sono regolate da Banche residenti nell'area UE.

Nell'appendice IV del Prospetto Informativo del Atlante Fund plc sono elencati le borse valori e/o i mercati in cui detta Società investirà. Gli strumenti su cui il Comparto può operare sono quotati presso borse valori appartenenti all'Area OCSE.

Fondo BCC MONETARIO

Principalmente strumenti finanziari monetari e obbligazionari, denominati in euro, considerati di qualità adeguata ('investment grade') da una agenzia di rating, emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea, nonché dall'Unione Europea, dalla Banca Centrale Europea o dalla Banca europea per gli investimenti (BEI); su questi emittenti (BEI esclusa) il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. Inoltre, il Fondo potrà investire in strumenti finanziari di elevata qualità emessi da altri emittenti sovrani e sovranazionali. La valutazione sulla qualità dello standing creditizio, oltre che sulla base del rating, sarà effettuata almeno con riferimento agli emittenti verso i quali sono detenute posizioni significative e che compongono una percentuale rilevante del portafoglio del Fondo – anche sulla base di ulteriori criteri di carattere qualitativo e/o quantitativo definiti nei processi interni di valutazione del merito creditizio adottati dalla SGR.

L'area geografica di investimento riguarda paesi e banche centrali dell'Unione Europea e dei paesi OCSE, Banche Multilaterali di Sviluppo, Fondo Monetario Internazionale e Banca dei Regolamenti Internazionali. La categoria degli emittenti concerne principalmente emittenti governativi e sovranazionali.

Fondo BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO

Strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea e di paesi OCSE, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale

	<p>Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</p> <p><u>Fondo BCC CRESCITA BILANCIATO</u></p> <p>Strumenti azionari, col limite massimo del 70%, e strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti obbligazionari emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea e di paesi OCSE, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per la componente azionaria, emittenti a capitalizzazione elevata e/o media e/o bassa, con possibile concentrazione settoriale geografica;</li> <li>• per la componente obbligazionaria/monetaria: principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</li> </ul> <p><u>Fondo BCC INVESTIMENTO AZIONARIO</u></p> <p>Strumenti azionari, col limite massimo del 100%, e strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti obbligazionari emessi o garantiti da Governi centrali o banche centrali di Paesi dell'Unione Europea e di Paesi della zona A, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente Paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto Paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per la componente azionaria: emittenti a capitalizzazione elevata e/o media e/o bassa, con possibile concentrazione settoriale geografica;</li> <li>• per la componente obbligazionaria/monetaria: principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</li> </ul> <p><b>Aree geografiche della linea di investimento:</b> Le aree geografiche d'investimento sono quelle sopra descritte relativamente a ciascun Fondo esterno in cui è investito il capitale.</p> <p><b>Categoria di emittenti della linea di investimento:</b> le Categoria di emittenti sono quelle sopra descritte relative a ciascun Fondo esterno in cui è investito il capitale.</p> <p><b>Operazioni in strumenti derivati della linea di investimento:</b> le operazioni in strumenti derivati sono quelle compatibili con i limiti e le limitazioni di investimento posti nei Regolamenti dei singoli Fondi esterni; è possibile utilizzare strumenti finanziari derivati per coprire il rischio valutario e ai fini di una maggiore efficienza nella gestione del portafoglio. Solo il Fondo BCC Monetario non fa uso di derivati.</p>
GARANZIE	<p><b>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</b></p>

Si rinvia alla sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

## COSTI

### TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

La seguente tabella, relativa alla linea di investimento Profilo A, illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione del contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali e tenendo conto dei Bonus corrisposti rappresenta il **capitale investito**.

La tabella è stata costruita sulla base delle ipotesi relative al "**Contratto tipo**" di seguito indicate:

- *modalità di versamento del premio*: premio unico di importo pari a Euro 30.000,00;
- *investimento del premio*: **l'80%** nel Fondo Gamma e il restante **20%** ripartito in parti uguali tra i quattro Fondi BCC Risparmio & Previdenza;
- *orizzonte temporale d'investimento consigliato*: 5 anni pari alla durata fissa del contratto.

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	Costi di caricamento	0,25%	0,05%
<b>B</b>	Commissioni di gestione		2,27%
<b>C</b>	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
<b>D</b>	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
<b>E</b>	Altri costi successivi al versamento		0,00%
<b>F</b>	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,17%
<b>G</b>	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,04%
<b>H</b>	Spese di emissione	0,00%	0,00%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	Premio Versato	100,00%	
<b>L=(I-(G+H))</b>	Capitale Nominale	100,00%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	Capitale investito	99,75%	

*I costi di cui alla voce B comprendono costi periodici espressi in percentuale del patrimonio dell'attività finanziaria sottostante (sia della Compagnia sia delle Società di gestione dei Fondi esterni) e costi periodici (della Compagnia) espressi in valore assoluto. Entrambi sono prelevati sul patrimonio dell'attività finanziaria sottostante. Per i costi espressi in valore assoluto è stato riportato il valore medio rispetto all'orizzonte temporale d'investimento (nel caso specifico pari alla durata fissa del contratto di 5 anni). I costi dei Fondi esterni sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante e calcolati al netto del Bonus di cui alla voce F.*

*I Bonus, di cui alla voce F e come definiti alla seguente Sezione "Descrizione dei costi" par. b) punto III), sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante con riferimento al "Contatto tipo".*

**Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi si rimanda alla sez. C, Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 9 delle Condizioni di contratto.**

DESCRIZIONE DEI COSTI

**a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contrainte.**

**I) Costi di caricamento.**

I costi di caricamento gravanti sul premio unico iniziale, atti a coprire i costi di acquisizione ed amministrazione, sono espressi in cifra fissa pari a 75,00 Euro; analogamente i costi di caricamento sui ciascun premio unico aggiuntivo sono pari a 75,00 Euro; la cifra fissa viene detratta da ciascun premio versato (premio unico iniziale e premi unici aggiuntivi).

**II) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto).**

I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal controvalore delle quote riscattate (come definito all'Art. 16 delle Condizioni di contratto).

Tali costi sono pari a una percentuale del controvalore delle quote riscattate, variabile in relazione ai mesi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto.

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

<b>Mesi trascorsi dalla decorrenza del contratto alla richiesta di riscatto (*)</b>	<b>Costi per riscatto</b>
Dal 1° mese e un giorno al 12° mese	2,00%
Dal 12° mese e 1 giorno al 24° mese	1,50%
Dal 24° mese e 1 giorno al 36° mese	1,00%
Oltre il 36° mese	0,50%

**(\*)** Il riscatto è consentito trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto.

In caso di riscatto parziale, oltre ai costi di cui sopra, è prevista una spesa fissa pari a 20,00 Euro per ogni operazione di riscatto parziale.

**III) Costi per sostituzione del Profilo (linea di investimento) ad altro Profilo (switch)**

Il costo di ciascun passaggio di quote, richiesto dall'Investitore-Contrainte, da un Profilo (linea di investimento) ad un altro (di cui all'Art. 15 delle Condizioni di contratto) è fissato in 25,00

Euro. Tale costo verrà prelevato dal valore delle quote dei Fondi esterni disinvestite e prima del loro reinvestimento.

**IV) Costi connessi con il Piano di Allocazione (Art. 11.4 delle Condizioni di contratto)**

Per ciascuna comunicazione emessa a seguito di operazioni connesse al Piano di Allocazione è addebitato il costo di 2,00 Euro; tale addebito verrà effettuato tramite il prelievo di quote dal Fondo Gamma.

**b) Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente.**

**I) Commissioni di gestione.**

La commissione di gestione è calcolata dalla Compagnia sul valore del contratto e dedotta tramite il prelievo trimestrale di quote dai Fondi esterni. La percentuale annuale della commissione di gestione è pari all'1,50% da applicare al controvalore delle quote assegnate al contratto (valore del contratto) ed è la medesima per ciascun Fondo esterno collegato al contratto.

In caso di liquidazione per uscita anticipata per qualsiasi causa e per riscatto parziale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricezione della richiesta di liquidazione.

Al raggiungimento della scadenza contrattuale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di scadenza stessa.

La commissione è determinata nelle seguenti date di calcolo: 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre prendendo come riferimento il valore delle quote dei Fondi esterni in dette date ovvero quello determinato il primo giovedì successivo; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta la commissione sarà determinata il primo giorno di Borsa aperta successivo.

La prima determinazione della commissione di gestione ha come riferimento:

- per il premio unico iniziale il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento (data decorrenza del contratto) e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato;
- per ciascun eventuale premio unico aggiuntivo il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato.

**II) Costo delle coperture assicurative previste dal contratto.**

Il contratto prevede che il costo per la copertura assicurativa relativa al decesso dell'Assicurato, pari allo 0,04% su base annua, sia compreso nella commissione di gestione di cui al punto I sopra riportato, tramite prelievo di quote.

**III) Altri costi previsti dal Regolamento/statuto del Fondo esterno scelto dall'Investitore-Contraente; remunerazione della SGR/SICAV.**

Di seguito per ogni Fondo esterno vengono indicate:

- la percentuale dei costi di gestione, applicata dalla SGR/SICAV, che a vario titolo gravano complessivamente sul ciascun Fondo esterno (costo OICR);
- la percentuale del costo di gestione restituita dalla SGR/SICAV alla Compagnia che a sua volta è retrocessa all'Investitore-Contraente tramite la maggiorazione delle quote dei Fondi posseduti dal medesimo, in base al meccanismo previsto all'Art. 11.3 delle Condizioni di contratto (Bonus%);
- l'eventuale presenza o meno di un commissione di incentivo (Commissioni di performance), che ogni SGR/SICAV decide di prelevare dal patrimonio del Fondo esterno per premiare la gestione nel caso in cui la gestione stessa abbia prodotto dei rendimenti positivi e superiori rispetto ad un obiettivo di rendimento prefissato nel regolamento di gestione della SGR/SICAV.

Denominazione	Costo OICR % Percentuale sul patrimonio del Fondo	Bonus % (*) Percentuale sul patrimonio del Fondo	Commissioni di incentivo
BCC Monetario	0,45%	0,30%	No
BCC Investimento Azionario	1,80%	1,20%	Sì
BCC Risparmio Obbligazionario	1,20%	0,90%	Sì
BCC Crescita Bilanciato	1,50%	1,05%	Sì
Fondo Gamma	-0,90% sino a € 100 milioni di massa gestita, -0,85% oltre € 100 milioni	0%	Sì

(\*) Il Contratto riconosce, in caso di vita dell'Assicurato e per tutta la durata quinquennale del contratto, un Bonus a cadenza trimestrale (cfr. Art. 11.3 delle Condizioni di contratto). Il Bonus trimestrale è pari al riconoscimento delle utilità previste dai Fondi esterni nei quali è suddiviso il capitale investito; tali utilità sono una percentuale della commissione di gestione gravante sui Fondi esterni, variabile a seconda degli accordi tra Compagnia e SGR/SICAV dei vari Fondi. **Le percentuali sopra riportate si riferiscono agli attuali accordi.**

Le commissioni di incentivo sono riportate nei Prospetti e Regolamenti dei singoli Fondi esterni (presenti sul sito internet della Compagnia: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it)) e sono riassunte nelle Condizioni di Contratto all'Art. 9 lettera b).

Sui Fondi esterni collegati al contratto non sono applicate eventuali costi di sottoscrizione o rimborso delle quote.

Si precisa che su ciascun Fondo esterno possono gravare altri oneri che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, gli oneri di intermediazione per le compravendite mobiliari, le spese legali e fiscali, le spese di revisione contabile e i costi della banca depositaria. I suddetti oneri non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

**Si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

#### DATI PERIODICI

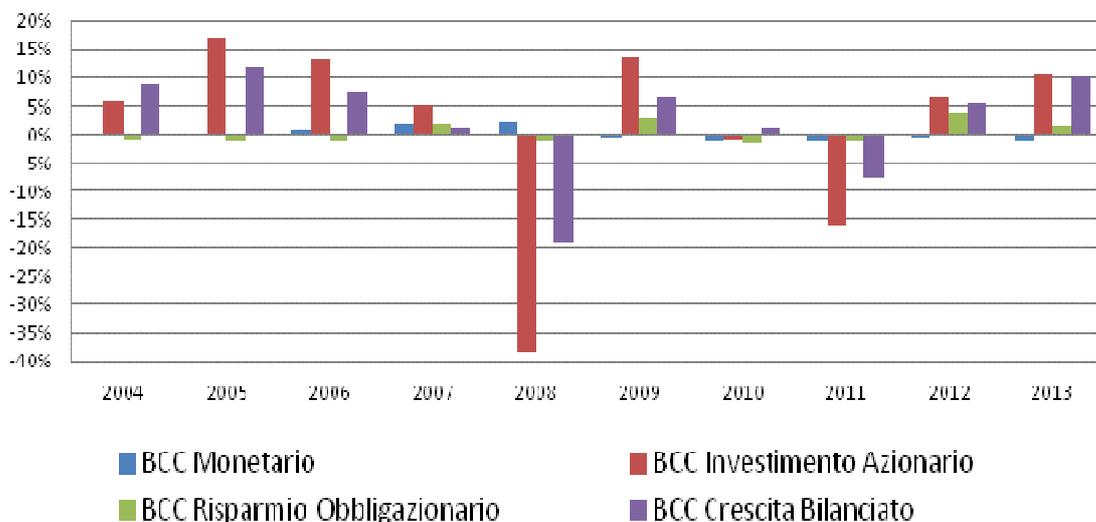
RENDIMENTO STORICO

**Attenzione: per questa linea di investimento non sono disponibili dati relativi al rendimento storico in quanto il Fondo Gamma, pari all'80% del capitale investito, è stato istituito nel luglio 2013.**

Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contraente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo di BCC Risparmio & Previdenza il rendimento storico.

**Il rendimento storico, riportato nel seguente grafico, è determinato in base al rendimento storico di ciascun OICR diminuito dei costi medi applicati dalla Compagnia, prelevati mediante annullamento di un determinato numero di quote.**

### Rendimento annuo del Fondo esterno e del benchmark negli ultimi 10



**Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri (fonte Bloomberg).**

#### TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Per la presente linea di investimento non è indicato il TER poiché il Fondo Gamma è di nuova istituzione (luglio 2013). Il TER è il rapporto percentuale, fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso.

Nella seguente tabella viene presentato, per ciascun Fondo esterno, il rapporto percentuale, riferito a ciascuna anno solare, fra il totale dei costi a carico di ciascun Fondo esterno, compresi quelli sostenuti indirettamente attraverso l'eventuale investimento negli OICR sottostanti, ed il patrimonio medio rilevato nello stesso anno.

La quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio di ciascun Fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal Fondo. Inoltre detta quantificazione non tiene conto dei costi gravanti sull'Investitore-Contraente e prelevati dalla Compagnia di cui all'Art.9 delle Condizioni di contratto.

Si ricorda che una percentuale delle commissioni di gestione prelevate dalle SGR viene restituita all'Investitore-Contraente tramite il Bonus, descritto all'Art. 11.3 delle Condizioni di contratto; pertanto il TER dei Fondi esterni, per l'Investitore-Contraente, è parzialmente più basso.

I seguenti dati sono relativi agli ultimi 3 anni solari (o se non disponibili, per il minor periodo disponibile).

Denominazione Fondi Esterni	TER		
	2013	2012	2011
Fondo Gamma (istituito nel luglio 2013)	-	-	-
BCC Monetario	0,59%	0,53%	0,55%
BCC Investimento Azionario	3,76%	1,87%	2,44%

	BCC Risparmio Obbligazionario	1,35%	1,25%	1,11%
	BCC Crescita Bilanciato	1,66%	2,36%	2,54%

RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	Nella seguente tabella è riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori nell'ultimo anno solare.		
	<b>Tipo di costo</b>	<b>Misura costo</b>	<b>Quota parte retrocessa ai distributori</b>
	Costi di caricamento sul premio unico in cifra fissa	75,00 Euro	0%
	Commissione di gestione gravante sui Fondi esterni applicata dalla Compagnia	1,50% del controvalore delle quote dei contratti	33,33% della commissione di gestione (*)
(*) quota parte retrocessa dalla Compagnia alle società collocatrici del prodotto assicurativo			

**Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.**

#### INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore delle quote di ciascun OICR (attività sottostante della presente proposta d'investimento finanziario) è giornalmente pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e/o sul sito internet della Compagnia: <a href="http://www.bccvita.it">www.bccvita.it</a> .
----------------------------------	---

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.**

**Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 29/05/2014**

**Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/06/2014**

**La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.**

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

**L'Impresa di assicurazione BCC Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.**

**BCC Vita S.p.A.**  
 Il Rappresentante Legale  
 Carlo Barbera  


SCHEMA SINTETICA  
INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche dell'OICR.

**INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

NOME	<b>PROFILO B – BCC Vita Autore. Smart</b> <b>Linea di investimento: 70%</b> del capitale investito nel <b>Gamma Fund</b> – di seguito "Fondo Gamma" - (Classe A Shares ISIN IE00BBH8D377) e restante <b>30%</b> ripartito tra uno o più dei quattro <b>Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza</b>
------	--

GESTORE	BCC Vita S.p.A. in qualità di responsabile della gestione della linea di investimento. I gestori dei Fondi esterni sono riportati nella seguente Sezione "altre informazioni".
---------	--

ALTRE INFORMAZIONI	<p><b>Codice della linea di investimento:</b> P02.</p> <p><b>Valuta di denominazione della linea di investimento:</b> Euro.</p> <p><b>Destinazione dei proventi della linea di investimento:</b> accumulazione dei proventi per tutti i Fondi/OICR costituenti la linea di investimento.</p> <p><b>Modalità di versamento del premio:</b> il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 15.075,00 Euro e massimo pari a 999.999,99 Euro. È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000,00 Euro.</p> <p>Il capitale investito in ciascun Fondo esterno della linea di investimento non può essere inferiore a 500,00 Euro. Nel caso di versamento di premi unici aggiuntivi, l'Investitore-Contraente ha facoltà di scegliere, nell'ambito della linea di investimento prescelta con il premio unico iniziale, uno o più Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza, a condizione che l'importo investito sia almeno pari a 500,00 Euro, qualora l'Investitore-Contraente scelga un Fondo BCC Risparmio &amp; Previdenza del quale non possieda ancora quote.</p> <p><b>Finalità di investimento della linea di investimento:</b> crescita del capitale <u>fermo restando che la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale e di rendimento minimo</u>. La presente linea di investimento prevede di investire nei Fondi esterni il premio nella seguente misura: nel Fondo Gamma l'70% del capitale investito e il 30%, a scelta dell'Investitore-Contraente, in uno o più dei Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza. <u>I Fondi esterni sono di seguito elencati:</u></p>
--------------------	---

Nome Fondo esterno	Codice ISIN	Anagrafica	Gestore del Fondo
FONDO GAMMA (Gamma Fund - Comparto di Atlanta Funds plc Società di Investimento a Capitale Variabile - SICAV)	Classe A Shares IE00BBH8D377	Comparto di diritto irlandese armonizzato	Albemarle Asset Management Limited 7 Old Park Lane, 2nd Floor London (UK) W1K 1QR
BCC MONETARIO	IT0003389464	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano

BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	IT0001079398	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano
BCC CRESCITA BILANCIATO	IT0001179297	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano
BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	IT0001249116	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano

Per ciascuna linea di investimento la Compagnia interviene, a tutela delle scelte effettuate dall'Investitore-Contraente, con due tipi di attività, svolte almeno semestralmente (15 giugno - 15 dicembre) dalla Compagnia in piena autonomia (Piano di Allocazione - cfr. Art. 11.4 delle Condizioni di contatto):

- **una prima attività** che riporti ciascun contratto alle percentuali del controvalore delle quote, suddivise fra Fondo Gamma e Fondi BCC Risparmio & Previdenza, esistenti al momento del precedente ribilanciamento o al momento dell'eventuale switch, di cui all'Art.15 delle Condizioni di contratto, da una linea di investimento ad un' altra;
- **una seconda attività** che modifichi nell'ambito dell'investimento nei Fondi BCC Risparmio & Previdenza (Fondi di riferimento) il peso dei Fondi di riferimento appartenenti a ciascun contratto. Tale attività, che costituisce la politica di investimento definita dalla Compagnia, mira all'ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento dell'intero portafoglio costituito dal complesso dei Fondi di riferimento, effettuando la ripartizione delle risorse tra i Fondi di riferimento secondo un processo che persegue il principio di adeguata diversificazione, nel rispetto dei limiti strategici in termini di composizione e rischiosità del portafoglio. In particolare, la Compagnia posizionerà l'asset allocation del complesso dei Fondi di riferimento su un portafoglio situato su una stima della frontiera efficiente, ossia l'insieme delle combinazioni di investimenti che diano la possibilità di ottimizzare i rendimenti, tenuto conto dei parametri di rischio, per i quali verranno prese in considerazione misure di volatilità e Value-at-Risk. La politica di asset allocation prevede il ribilanciamento almeno semestrale dei pesi di ciascun Fondo di riferimento, in quanto l'efficienza dell'allocazione è funzione delle condizioni di mercato al momento della sua definizione. Pertanto la Compagnia provvederà ad una nuova stima della frontiera efficiente ed al relativo riposizionamento dell'asset allocation sulla stessa, in funzione del grado di tolleranza al rischio che la Compagnia potrà stabilire in termini di volatilità e/o Value-at-Risk.  
Per effetto di tale Allocazione la ripartizione tra i Fondi di riferimento inizialmente scelta dall'Investitore-Contraente viene modificata.

Inoltre la Compagnia esercita un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie, decise dalle SGR/SICAV dei Fondi esterni, al fine di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dall'Investitore-Contraente (Piano di Interventi Straordinari- cfr. Art.11.5 delle Condizioni di contatto).

#### STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	<b>Tipologia di gestione della linea di investimento:</b> Flessibile <u>Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contraente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo esterno la tipologia di gestione.</u>
--------------------------	--

Nome Fondo esterno	Tipologia di gestione	Benchmark
<p>FONDO GAMMA</p> <p>(Comparto di Atlanta Funds plc Società di Investimento a Capitale Variabile - SICAV)</p>	<p>L'obiettivo di investimento del Comparto è di conseguire l'apprezzamento del capitale a lungo termine. Il Comparto cercherà di conseguire il proprio obiettivo investendo in un portafoglio di investimenti a bassa volatilità, quali depositi vincolati, detenuti presso un minimo di 10 banche depositarie appartenenti alla rete Banca di Credito Cooperativo, e titoli obbligazionari. Al fine di conseguire un maggiore apprezzamento del capitale superiore a quello di norma associato all'investimento nelle suddette classi di attivi, il Comparto può altresì investire in altre classi di attivi, quali azioni e titoli assimilabili alle azioni. Il Comparto potrà utilizzare i seguenti strumenti finanziari derivati, quali futures, forwards e opzioni, per una gestione efficiente del portafoglio o a fini di investimento. Il Gestore degli investimenti gode della discrezionalità di decidere quando investire in dette classi di attivi con i limiti riportati nella Sezione "politica d'investimento".</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo. Tuttavia il Comparto adotta ai fini del calcolo delle commissioni di performance un benchmark rappresentato da JPM CASH INDEX EUR 6 MONTHS (ticker Bloomberg: JPCAEU6M Index): l'indice riflette i rendimenti totali per i depositi in euro con scadenza costante pari a 6 mesi. È disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali.</p>
<p>BCC MONETARIO</p>	<p>È un Fondo liquidità di mercato monetario che persegue l'obiettivo di un modesto incremento del capitale mediante l'investimento in strumenti finanziari e monetari diversificati. Avendo come riferimento (benchmark) un indice di mercato (Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-6 month), rispetto alla composizione del quale può discostarsi in modo contenuto.</p>	<p>Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-6 month Ticker Bloomberg: EG1B INDEX.</p>
<p>BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO</p>	<p>È un Fondo obbligazionario flessibile di tipo 'absolute return', che persegue un obiettivo di crescita del capitale nel medio periodo (2-4 anni) mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (Value at Risk - VaR) che qualifica la massima</p>

			<p>perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 3,25% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%) equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari al 4,84%.</p>
	BCC CRESCITA BILANCIATO	<p>È un Fondo flessibile di tipo 'absolute return', il cui obiettivo è l'accrescimento del capitale nel medio-lungo periodo (4-6 anni), mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (<i>benchmark</i>) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (<i>Value at Risk</i> - VaR) che qualifica la massima perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 10% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%), equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari al 14,9%</p>
	BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	<p>È un Fondo flessibile di tipo 'absolute return' che mira alla crescita del capitale nel lungo periodo (6-10 anni), mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (<i>benchmark</i>) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (<i>Value at Risk</i> - VaR) che qualifica la massima perdita potenziale su un</p>

			<p>determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 20% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%), equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari a 29,8%.</p>																		
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	L'orizzonte temporale, con riferimento alla presente linea di investimento, è pari alla durata contrattuale fissa di 5 anni.																				
PROFILO DI RISCHIO	<p><b>Il Grado di rischio di seguito indicato è relativo al “Contratto tipo”.</b></p> <p><b>Grado di rischio: ALTO</b></p> <p>Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario che viene indicata in termini descrittivi. L'esposizione al rischio della proposta d'investimento viene rappresentata attraverso sei classi ordinate in modo crescente così denominate: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto. L'Investitore-Contraente valuta la coerenza tra la propria propensione al rischio e il grado di rischio sopra riportato.</p> <p><b>Scostamento dal benchmark della linea di investimento:</b> non applicabile</p> <p>Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contraente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo esterno il profilo di rischio e per i Fondi con benchmark il grado di scostamento dal benchmark stesso.</p> <table border="1" data-bbox="466 1218 1402 1733"> <thead> <tr> <th>Nome Fondo esterno</th> <th>Profilo di rischio</th> <th>Scostamento dal benchmark</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>FONDO GAMMA</td> <td>Medio</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC MONETARIO</td> <td>Basso</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO</td> <td>Medio</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC CRESCITA BILANCIATO</td> <td>Medio Alto</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC INVESTIMENTO AZIONARIO</td> <td>Molto Alto</td> <td>n.a.</td> </tr> </tbody> </table>			Nome Fondo esterno	Profilo di rischio	Scostamento dal benchmark	FONDO GAMMA	Medio	n.a.	BCC MONETARIO	Basso	Contenuto	BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	Medio	n.a.	BCC CRESCITA BILANCIATO	Medio Alto	n.a.	BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	Molto Alto	n.a.
Nome Fondo esterno	Profilo di rischio	Scostamento dal benchmark																			
FONDO GAMMA	Medio	n.a.																			
BCC MONETARIO	Basso	Contenuto																			
BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	Medio	n.a.																			
BCC CRESCITA BILANCIATO	Medio Alto	n.a.																			
BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	Molto Alto	n.a.																			

**Principali tipologie di strumenti finanziari:**

In relazione alla presente linea di investimento, la tipologia di strumenti finanziari è quella relativa ad ogni Fondo esterno costituente la linea stessa.

Fondo Gamma (70% del capitale investito):

Può investire in depositi vincolati che sono rimborsabili su richiesta o possono essere prelevati o che scadono entro e non oltre 12 mesi dal momento in cui il Comparto investe negli stessi; può anche investire in titoli obbligazionari globali, a tasso fisso o variabile emessi da emittenti pubblici, semi-governativi o da società, con rating investment grade emesso da S&P o Moody's. Il Comparto investirà almeno il 50% del proprio valore patrimoniale netto in detti depositi vincolati e il 25% in titoli obbligazionari globali. Gli investimenti in titoli obbligazionari non quotati sono limitati al 10% del valore patrimoniale netto del Comparto. Il Comparto inoltre può investire fino al 25% del proprio valore patrimoniale netto in azioni e titoli assimilabili alle azioni quotati su mercati europei. Dette azioni e titoli assimilabili alle azioni possono includere, senza limitazione, azioni ordinarie, azioni privilegiate e stock option. Il Comparto può investire fino a un massimo del 20% del proprio valore patrimoniale netto in Exchange Traded Fund ("ETF"), autorizzati come OICVM. Il Comparto potrebbe essere "leveraged" come risultato dell'uso di strumenti finanziari derivati, tale leva finanziaria non supererà mai il 100% del valore patrimoniale netto del Comparto stesso.

Gli strumenti su cui il Comparto può operare sono emessi da emittenti pubblici, semi-governativi o da società con rating investment grade; i depositi vincolati sono regolate da Banche residenti nell'area UE.

Nell'appendice IV del Prospetto Informativo del Atlante Fund plc sono elencati le borse valori e/o i mercati in cui detta Società investirà. Gli strumenti su cui il Comparto può operare sono quotati presso borse valori appartenenti all'Area OCSE.

Fondo BCC MONETARIO

Principalmente strumenti finanziari monetari e obbligazionari, denominati in euro, considerati di qualità adeguata ('investment grade') da una agenzia di rating, emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea, nonché dall'Unione Europea, dalla Banca Centrale Europea o dalla Banca europea per gli investimenti (BEI); su questi emittenti (BEI esclusa) il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. Inoltre, il Fondo potrà investire in strumenti finanziari di elevata qualità emessi da altri emittenti sovrani e sovranazionali. La valutazione sulla qualità dello standing creditizio, oltre che sulla base del rating, sarà effettuata almeno con riferimento agli emittenti verso i quali sono detenute posizioni significative e che compongono una percentuale rilevante del portafoglio del Fondo – anche sulla base di ulteriori criteri di carattere qualitativo e/o quantitativo definiti nei processi interni di valutazione del merito creditizio adottati dalla SGR.

L'area geografica di investimento riguarda paesi e banche centrali dell'Unione Europea e dei paesi OCSE, Banche Multilaterali di Sviluppo, Fondo Monetario Internazionale e Banca dei Regolamenti Internazionali. La categoria degli emittenti concerne principalmente emittenti governativi e sovranazionali.

Fondo BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO

Strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea e di paesi OCSE, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale

	<p>Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</p> <p><u>Fondo BCC CRESCITA BILANCIATO</u></p> <p>Strumenti azionari, col limite massimo del 70%, e strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti obbligazionari emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea e di paesi OCSE, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per la componente azionaria, emittenti a capitalizzazione elevata e/o media e/o bassa, con possibile concentrazione settoriale geografica;</li> <li>• per la componente obbligazionaria/monetaria: principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</li> </ul> <p><u>Fondo BCC INVESTIMENTO AZIONARIO</u></p> <p>Strumenti azionari, col limite massimo del 100%, e strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti obbligazionari emessi o garantiti da Governi centrali o banche centrali di Paesi dell'Unione Europea e di Paesi della zona A, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente Paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto Paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per la componente azionaria: emittenti a capitalizzazione elevata e/o media e/o bassa, con possibile concentrazione settoriale geografica;</li> <li>• per la componente obbligazionaria/monetaria: principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</li> </ul> <p><b>Aree geografiche della linea di investimento:</b> Le aree geografiche d'investimento sono quelle sopra descritte relativamente a ciascun Fondo esterno in cui è investito il capitale.</p> <p><b>Categoria di emittenti della linea di investimento:</b> le Categoria di emittenti sono quelle sopra descritte relative a ciascun Fondo esterno in cui è investito il capitale.</p> <p><b>Operazioni in strumenti derivati della linea di investimento:</b> le operazioni in strumenti derivati sono quelle compatibili con i limiti e le limitazioni di investimento posti nei Regolamenti dei singoli Fondi esterni; è possibile utilizzare strumenti finanziari derivati per coprire il rischio valutario e ai fini di una maggiore efficienza nella gestione del portafoglio. Solo il Fondo BCC Monetario non fa uso di derivati.</p>
GARANZIE	<p><b>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</b></p>

Si rinvia alla sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

## COSTI

### TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

La seguente tabella, relativa alla linea di investimento Profilo B, illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione del contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali e tenendo conto dei Bonus corrisposti rappresenta il **capitale investito**.

La tabella è stata costruita sulla base delle ipotesi relative al "**Contratto tipo**" di seguito indicate:

- *modalità di versamento del premio*: premio unico di importo pari a Euro 30.000,00;
- *investimento del premio*: **I'70%** nel Fondo Gamma e il restante **30%** ripartito in parti uguali tra i quattro Fondi BCC Risparmio & Previdenza;
- *orizzonte temporale d'investimento consigliato*: 5 anni pari alla durata fissa del contratto.

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	Costi di caricamento	0,25%	0,05%
<b>B</b>	Commissioni di gestione		2,22%
<b>C</b>	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
<b>D</b>	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
<b>E</b>	Altri costi successivi al versamento		0,00%
<b>F</b>	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,26%
<b>G</b>	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,04%
<b>H</b>	Spese di emissione	0,00%	0,00%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	Premio Versato	100,00%	
<b>L=(I-(G+H))</b>	Capitale Nominale	100,00%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	Capitale investito	99,75%	

*I costi di cui alla voce B comprendono costi periodici espressi in percentuale del patrimonio dell'attività finanziaria sottostante (sia della Compagnia sia delle Società di gestione dei Fondi esterni) e costi periodici (della Compagnia) espressi in valore assoluto. Entrambi sono prelevati sul patrimonio dell'attività finanziaria sottostante. Per i costi espressi in valore assoluto è stato riportato il valore medio rispetto all'orizzonte temporale d'investimento (nel caso specifico pari alla durata fissa del contratto di 5 anni). I costi dei Fondi esterni sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante e calcolati al netto del Bonus di cui alla voce F.*

*I Bonus, di cui alla voce F e come definiti alla seguente Sezione "Descrizione dei costi" par. b) punto III), sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante con riferimento al "Contatto tipo".*

**Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi si rimanda alla Sez. C, Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 9 delle Condizioni di contratto.**

DESCRIZIONE DEI COSTI

**a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contrante.**

**I) Costi di caricamento.**

I costi di caricamento gravanti sul premio unico iniziale, atti a coprire i costi di acquisizione ed amministrazione, sono espressi in cifra fissa pari a 75,00 Euro; analogamente i costi di caricamento sui ciascun premio unico aggiuntivo sono pari a 75,00 Euro; la cifra fissa viene detratta da ciascun premio versato (premio unico iniziale e premi unici aggiuntivi).

**II) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto).**

I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal controvalore delle quote riscattate (come definito all'Art. 16 delle Condizioni di contratto).

Tali costi sono pari a una percentuale del controvalore delle quote riscattate, variabile in relazione ai mesi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto.

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

Mesi trascorsi dalla decorrenza del contratto alla richiesta di riscatto (*)	Costi per riscatto
Dal 1° mese e un giorno al 12° mese	2,00%
Dal 12° mese e 1 giorno al 24° mese	1,50%
Dal 24° mese e 1 giorno al 36° mese	1,00%
Oltre il 36° mese	0,50%

(\*) il riscatto è consentito trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto.

In caso di riscatto parziale, oltre ai costi di cui sopra, è prevista una spesa fissa pari a 20,00 Euro per ogni operazione di riscatto parziale.

**III) Costi per sostituzione del Profilo (linea di investimento) ad altro Profilo (switch)**

Il costo di ciascun passaggio di quote, richiesto dall'Investitore-Contrante, da un Profilo (linea di investimento) ad un altro (di cui all'Art. 15 delle Condizioni di contratto) è fissato in

25,00 Euro. Tale costo verrà prelevato dal valore delle quote dei Fondi esterni disinvestite e prima del loro reinvestimento.

#### **IV) Costi connessi con il Piano di Allocazione (Art. 11.4 delle Condizioni di contratto)**

Per ciascuna comunicazione emessa a seguito di operazioni connesse al Piano di Allocazione è addebitato il costo di 2,00 Euro; tale addebito verrà effettuato tramite il prelievo di quote dal Fondo Gamma.

#### **b) Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente.**

##### **I) Commissioni di gestione.**

La commissione di gestione è calcolata dalla Compagnia sul valore del contratto e dedotta tramite il prelievo trimestrale di quote dai Fondi esterni. La percentuale annuale della commissione di gestione è pari all'1,50% da applicare al controvalore delle quote assegnate al contratto (valore del contratto) ed è la medesima per ciascun Fondo esterno collegato al contratto.

In caso di liquidazione per uscita anticipata per qualsiasi causa e per riscatto parziale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricezione della richiesta di liquidazione.

Al raggiungimento della scadenza contrattuale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di scadenza stessa.

La commissione è determinata nelle seguenti date di calcolo: 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre prendendo come riferimento il valore delle quote dei Fondi esterni in dette date ovvero quello determinato il primo giovedì successivo; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta la commissione sarà determinata il primo giorno di Borsa aperta successivo.

La prima determinazione della commissione di gestione ha come riferimento:

- per il premio unico iniziale il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento (data decorrenza del contratto) e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato;
- per ciascun eventuale premio unico aggiuntivo il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato.

##### **II) Costo delle coperture assicurative previste dal contratto.**

Il contratto prevede che il costo per la copertura assicurativa relativa al decesso dell'Assicurato, pari allo 0,04% su base annua, sia compreso nella commissione di gestione di cui al punto I sopra riportato, tramite prelievo di quote.

##### **III) Altri costi previsti dal Regolamento/statuto del Fondo esterno scelto dall'Investitore-Contraente; remunerazione della SGR/SICAV.**

Di seguito per ogni Fondo esterno vengono indicate:

- la percentuale dei costi di gestione, applicata dalla SGR/SICAV, che a vario titolo gravano complessivamente sul ciascun Fondo esterno (costo OICR);
- la percentuale del costo di gestione restituita dalla SGR/SICAV alla Compagnia che a sua volta è retrocessa all'Investitore-Contraente tramite la maggiorazione delle quote dei Fondi posseduti dal medesimo, in base al meccanismo previsto all'Art. 11.3 delle Condizioni di contratto (Bonus%);
- l'eventuale presenza o meno di un commissione di incentivo (Commissioni di performance), che ogni SGR/SICAV decide di prelevare dal patrimonio del Fondo esterno per premiare la gestione nel caso in cui la gestione stessa abbia prodotto dei rendimenti positivi e superiori rispetto ad un obiettivo di rendimento prefissato nel regolamento di gestione della SGR/SICAV.

Denominazione	Costo OICR % Percentuale sul patrimonio del Fondo	Bonus % (*) Percentuale sul patrimonio del Fondo	Commissioni di incentivo
BCC Monetario	0,45%	0,30%	No
BCC Investimento Azionario	1,80%	1,20%	Si
BCC Risparmio Obbligazionario	1,20%	0,90%	Si
BCC Crescita Bilanciato	1,50%	1,05%	Si
Fondo Gamma	-0,90% sino a € 100 milioni di massa gestita, -0,85% oltre € 100 milioni	0%	Si

(\*) Il Contratto riconosce, in caso di vita dell'Assicurato e per tutta la durata quinquennale del contratto, un Bonus a cadenza trimestrale (cfr. Art. 11.3 delle Condizioni di contratto). Il Bonus trimestrale è pari al riconoscimento delle utilità previste dai Fondi esterni nei quali è suddiviso il capitale investito; tali utilità sono una percentuale della commissione di gestione gravante sui Fondi esterni, variabile a seconda degli accordi tra Compagnia e SGR/SICAV dei vari Fondi. **Le percentuali sopra riportate si riferiscono agli attuali accordi.**

Le commissioni di incentivo sono riportate nei Prospetti e Regolamenti dei singoli Fondi esterni (presenti sul sito internet della Compagnia: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it)) e sono riassunte nelle Condizioni di Contratto all'Art. 9 lettera b).

Sui Fondi esterni collegati al contratto non sono applicate eventuali costi di sottoscrizione o rimborso delle quote.

Si precisa che su ciascun Fondo esterno possono gravare altri oneri che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, gli oneri di intermediazione per le compravendite mobiliari, le spese legali e fiscali, le spese di revisione contabile e i costi della banca depositaria. I suddetti oneri non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

**Si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

#### DATI PERIODICI

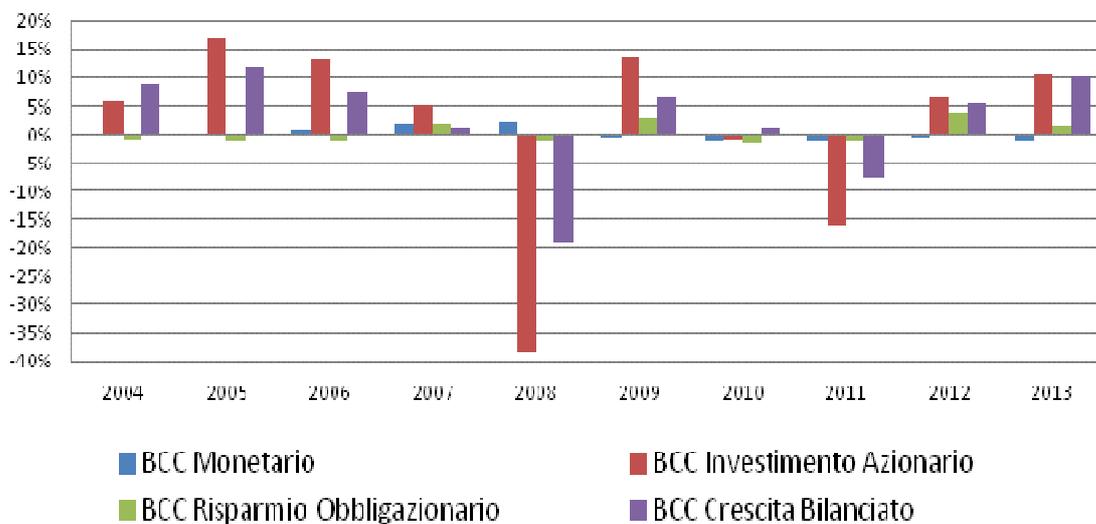
RENDIMENTO STORICO

**Attenzione: per questa linea di investimento non sono disponibili dati relativi al rendimento storico in quanto il Fondo Gamma, pari all'70% del capitale investito, è stato istituito nel luglio 2013.**

Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contrahente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo di BCC Risparmio & Previdenza il rendimento storico.

**Il rendimento storico, riportato nel seguente grafico, è determinato in base al rendimento storico di ciascun OICR diminuito dei costi medi applicati dalla Compagnia, prelevati mediante annullamento di un determinato numero di quote.**

### Rendimento annuo del Fondo esterno e del benchmark negli ultimi 10



**Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri (fonte Bloomberg).**

#### TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Per la presente linea di investimento non è indicato il TER poiché il Fondo Gamma è di nuova istituzione (luglio 2013). Il TER è il rapporto percentuale, fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso.

Nella seguente tabella viene presentato, per ciascun Fondo esterno, il rapporto percentuale, riferito a ciascuna anno solare, fra il totale dei costi a carico di ciascun Fondo esterno, compresi quelli sostenuti indirettamente attraverso l'eventuale investimento negli OICR sottostanti, ed il patrimonio medio rilevato nello stesso anno.

La quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio di ciascun Fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal Fondo. Inoltre detta quantificazione non tiene conto dei costi gravanti sull'Investitore-Contraente e prelevati dalla Compagnia di cui all'Art.9 delle Condizioni di contratto.

Si ricorda che una percentuale delle commissioni di gestione prelevate dalle SGR viene restituita all'Investitore-Contraente tramite il Bonus, descritto all'Art.11.3 delle Condizioni di contratto; pertanto il TER dei Fondi esterni, per l'Investitore-Contraente, è parzialmente più basso.

I seguenti dati sono relativi agli ultimi 3 anni solari (o se non disponibili, per il minor periodo disponibile).

Denominazione Fondi Esterni	TER		
	2013	2012	2011
Fondo Gamma (istituito nel luglio 2013)	-	-	-
BCC Monetario	0,59%	0,53%	0,55%
BCC Investimento Azionario	3,76%	1,87%	2,44%

	BCC Risparmio Obbligazionario	1,35%	1,25%	1,11%
	BCC Crescita Bilanciato	1,66%	2,36%	2,54%

RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	Nella seguente tabella è riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori nell'ultimo anno solare.		
	<b>Tipo di costo</b>	<b>Misura costo</b>	<b>Quota parte retrocessa ai distributori</b>
	Costi di caricamento sul premio unico in cifra fissa	75,00 Euro	0%
	Commissione di gestione gravante sui Fondi esterni applicata dalla Compagnia	1,50% del controvalore delle quote dei contratti	33,33% della commissione di gestione (*)
(*) quota parte retrocessa dalla Compagnia alle società collocatrici del prodotto assicurativo			

**Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.**

#### INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore delle quote di ciascun OICR (attività sottostante della presente proposta d'investimento finanziario) è giornalmente pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e/o sul sito internet della Compagnia: <a href="http://www.bccvita.it">www.bccvita.it</a> .
----------------------------------	---

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.**

**Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 29/05/2014**

**Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/06/2014**

**La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.**

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

**L'Impresa di assicurazione BCC Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.**

**BCC Vita S.p.A.**  
 Il Rappresentante Legale  
 Carlo Barbera  


SCHEMA SINTETICA  
INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche dell'OICR.

**INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

NOME	<b>PROFILO C – BCC Vita Autore. Smart</b> <b>Linea di investimento: 50%</b> del capitale investito nel <b>Gamma Fund</b> – di seguito "Fondo Gamma" - (Classe A Shares ISIN IE00BBH8D377) e restante <b>50%</b> ripartito tra uno o più dei quattro <b>Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza</b>
------	--

GESTORE	BCC Vita S.p.A. in qualità di responsabile della gestione della linea di investimento. I gestori dei Fondi esterni sono riportati nella seguente Sezione "altre informazioni".
---------	--

ALTRE INFORMAZIONI	<p><b>Codice della linea di investimento:</b> P03.</p> <p><b>Valuta di denominazione della linea di investimento:</b> Euro.</p> <p><b>Destinazione dei proventi della linea di investimento:</b> accumulazione dei proventi per tutti i Fondi/OICR costituenti la linea di investimento.</p> <p><b>Modalità di versamento del premio:</b> il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 15.075,00 Euro e massimo pari a 999.999,99 Euro. È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000,00 Euro.</p> <p>Il capitale investito in ciascun Fondo esterno della linea di investimento non può essere inferiore a 500,00 Euro. Nel caso di versamento di premi unici aggiuntivi, l'Investitore-Contraente ha facoltà di scegliere, nell'ambito della linea di investimento prescelta con il premio unico iniziale, uno o più Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza, a condizione che l'importo investito sia almeno pari a 500,00 Euro, qualora l'Investitore-Contraente scelga un Fondo BCC Risparmio &amp; Previdenza del quale non possieda ancora quote.</p> <p><b>Finalità di investimento della linea di investimento:</b> crescita del capitale <u>fermo restando che la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale e di rendimento minimo</u>. La presente linea di investimento prevede di investire nei Fondi esterni il premio nella seguente misura: nel Fondo Gamma l'50% del capitale investito e il 50%, a scelta dell'Investitore-Contraente, in uno o più dei Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza. <u>I Fondi esterni sono di seguito elencati:</u></p>
--------------------	---

Nome Fondo esterno	Codice ISIN	Anagrafica	Gestore del Fondo
FONDO GAMMA (Gamma Fund - Comparto di Atlanta Funds plc Società di Investimento a Capitale Variabile - SICAV)	Classe A Shares IE00BBH8D377	Comparto di diritto irlandese armonizzato	Albemarle Asset Management Limited 7 Old Park Lane, 2nd Floor London (UK) W1K 1QR
BCC MONETARIO	IT0003389464	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano

BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	IT0001079398	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano
BCC CRESCITA BILANCIATO	IT0001179297	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano
BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	IT0001249116	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano

Per ciascuna linea di investimento la Compagnia interviene, a tutela delle scelte effettuate dall'Investitore-Contraente, con due tipi di attività, svolte almeno semestralmente (15 giugno - 15 dicembre) dalla Compagnia in piena autonomia (Piano di Allocazione - cfr. Art. 11.4 delle Condizioni di contatto):

- **una prima attività** che riporti ciascun contratto alle percentuali del controvalore delle quote, suddivise fra Fondo Gamma e Fondi BCC Risparmio & Previdenza, esistenti al momento del precedente ribilanciamento o al momento dell'eventuale switch, di cui all'Art.5 delle Condizioni di contratto, da una linea di investimento ad un' altra;
- **una seconda attività** che modifichi nell'ambito dell'investimento nei Fondi BCC Risparmio & Previdenza (Fondi di riferimento) il peso dei Fondi di riferimento appartenenti a ciascun contratto. Tale attività, che costituisce la politica di investimento definita dalla Compagnia, mira all'ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento dell'intero portafoglio costituito dal complesso dei Fondi di riferimento, effettuando la ripartizione delle risorse tra i Fondi di riferimento secondo un processo che persegue il principio di adeguata diversificazione, nel rispetto dei limiti strategici in termini di composizione e rischiosità del portafoglio. In particolare, la Compagnia posizionerà l'asset allocation del complesso dei Fondi di riferimento su un portafoglio situato su una stima della frontiera efficiente, ossia l'insieme delle combinazioni di investimenti che diano la possibilità di ottimizzare i rendimenti, tenuto conto dei parametri di rischio, per i quali verranno prese in considerazione misure di volatilità e Value-at-Risk. La politica di asset allocation prevede il ribilanciamento almeno semestrale dei pesi di ciascun Fondo di riferimento, in quanto l'efficienza dell'allocazione è funzione delle condizioni di mercato al momento della sua definizione. Pertanto la Compagnia provvederà ad una nuova stima della frontiera efficiente ed al relativo riposizionamento dell'asset allocation sulla stessa, in funzione del grado di tolleranza al rischio che la Compagnia potrà stabilire in termini di volatilità e/o Value-at-Risk.  
Per effetto di tale Allocazione la ripartizione tra i Fondi di riferimento inizialmente scelta dall'Investitore-Contraente viene modificata.

Inoltre la Compagnia esercita un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie, decise dalle SGR/SICAV dei Fondi esterni, al fine di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dall'Investitore-Contraente (Piano di Interventi Straordinari- cfr. Art.11.5 delle Condizioni di contatto).

#### STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI  
GESTIONE

**Tipologia di gestione della linea di investimento:** Flessibile  
Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contraente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo esterno la tipologia di gestione.

Nome Fondo esterno	Tipologia di gestione	Benchmark
<p>FONDO GAMMA</p> <p>(Comparto di Atlanta Funds plc Società di Investimento a Capitale Variabile - SICAV)</p>	<p>L'obiettivo di investimento del Comparto è di conseguire l'apprezzamento del capitale a lungo termine. Il Comparto cercherà di conseguire il proprio obiettivo investendo in un portafoglio di investimenti a bassa volatilità, quali depositi vincolati, detenuti presso un minimo di 10 banche depositarie appartenenti alla rete Banca di Credito Cooperativo, e titoli obbligazionari. Al fine di conseguire un maggiore apprezzamento del capitale superiore a quello di norma associato all'investimento nelle suddette classi di attivi, il Comparto può altresì investire in altre classi di attivi, quali azioni e titoli assimilabili alle azioni. Il Comparto potrà utilizzare i seguenti strumenti finanziari derivati, quali futures, forwards e opzioni, per una gestione efficiente del portafoglio o a fini di investimento. Il Gestore degli investimenti gode della discrezionalità di decidere quando investire in dette classi di attivi con i limiti riportati nella Sezione "politica d'investimento".</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo. Tuttavia il Comparto adotta ai fini del calcolo delle commissioni di performance un benchmark rappresentato da JPM CASH INDEX EUR 6 MONTHS (ticker Bloomberg: JPCAEU6M Index): l'indice riflette i rendimenti totali per i depositi in euro con scadenza costante pari a 6 mesi. È disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali.</p>
<p>BCC MONETARIO</p>	<p>È un Fondo liquidità di mercato monetario che persegue l'obiettivo di un modesto incremento del capitale mediante l'investimento in strumenti finanziari e monetari diversificati. Avendo come riferimento (benchmark) un indice di mercato (Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-6 month), rispetto alla composizione del quale può discostarsi in modo contenuto.</p>	<p>Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-6 month Ticker Bloomberg: EG1B INDEX.</p>
<p>BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO</p>	<p>È un Fondo obbligazionario flessibile di tipo 'absolute return', che persegue un obiettivo di crescita del capitale nel medio periodo (2-4 anni) mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (Value at Risk - VaR) che qualifica la massima</p>

			<p>perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 3,25% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%) equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari al 4,84%.</p>
	BCC CRESCITA BILANCIATO	<p>È un Fondo flessibile di tipo 'absolute return', il cui obiettivo è l'accrescimento del capitale nel medio-lungo periodo (4-6 anni), mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (<i>benchmark</i>) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (<i>Value at Risk</i> - VaR) che qualifica la massima perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 10% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%), equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari al 14,9%</p>
	BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	<p>È un Fondo flessibile di tipo 'absolute return' che mira alla crescita del capitale nel lungo periodo (6-10 anni), mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (<i>benchmark</i>) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (<i>Value at Risk</i> - VaR) che qualifica la massima perdita potenziale su un</p>

			<p>determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 20% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%), equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari a 29,8%.</p>																		
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	L'orizzonte temporale, con riferimento alla presente linea di investimento, è pari alla durata contrattuale fissa di 5 anni.																				
PROFILO DI RISCHIO	<p><b>Il Grado di rischio di seguito indicato è relativo al “Contratto tipo”.</b></p> <p><b>Grado di rischio: ALTO</b></p> <p>Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario che viene indicata in termini descrittivi. L'esposizione al rischio della proposta d'investimento viene rappresentata attraverso sei classi ordinate in modo crescente così denominate: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto. L'Investitore-Contraente valuta la coerenza tra la propria propensione al rischio e il grado di rischio sopra riportato.</p> <p><b>Scostamento dal benchmark della linea di investimento:</b> non applicabile</p> <p>Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contraente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo esterno il profilo di rischio e per i Fondi con benchmark il grado di scostamento dal benchmark stesso.</p> <table border="1" data-bbox="466 1218 1402 1733"> <thead> <tr> <th>Nome Fondo esterno</th> <th>Profilo di rischio</th> <th>Scostamento dal benchmark</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>FONDO GAMMA</td> <td>Medio</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC MONETARIO</td> <td>Basso</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO</td> <td>Medio</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC CRESCITA BILANCIATO</td> <td>Medio Alto</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC INVESTIMENTO AZIONARIO</td> <td>Molto Alto</td> <td>n.a.</td> </tr> </tbody> </table>			Nome Fondo esterno	Profilo di rischio	Scostamento dal benchmark	FONDO GAMMA	Medio	n.a.	BCC MONETARIO	Basso	Contenuto	BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	Medio	n.a.	BCC CRESCITA BILANCIATO	Medio Alto	n.a.	BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	Molto Alto	n.a.
Nome Fondo esterno	Profilo di rischio	Scostamento dal benchmark																			
FONDO GAMMA	Medio	n.a.																			
BCC MONETARIO	Basso	Contenuto																			
BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	Medio	n.a.																			
BCC CRESCITA BILANCIATO	Medio Alto	n.a.																			
BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	Molto Alto	n.a.																			

**Principali tipologie di strumenti finanziari:**

In relazione alla presente linea di investimento, la tipologia di strumenti finanziari è quella relativa ad ogni Fondo esterno costituente la linea stessa.

**Fondo Gamma (50% del capitale investito):**

Può investire in depositi vincolati che sono rimborsabili su richiesta o possono essere prelevati o che scadono entro e non oltre 12 mesi dal momento in cui il Comparto investe negli stessi; può anche investire in titoli obbligazionari globali, a tasso fisso o variabile emessi da emittenti pubblici, semi-governativi o da società, con rating investment grade emesso da S&P o Moody's. Il Comparto investirà almeno il 50% del proprio valore patrimoniale netto in detti depositi vincolati e il 25% in titoli obbligazionari globali. Gli investimenti in titoli obbligazionari non quotati sono limitati al 10% del valore patrimoniale netto del Comparto. Il Comparto inoltre può investire fino al 25% del proprio valore patrimoniale netto in azioni e titoli assimilabili alle azioni quotati su mercati europei. Dette azioni e titoli assimilabili alle azioni possono includere, senza limitazione, azioni ordinarie, azioni privilegiate e stock option. Il Comparto può investire fino a un massimo del 20% del proprio valore patrimoniale netto in Exchange Traded Fund ("ETF"), autorizzati come OICVM. Il Comparto potrebbe essere "leveraged" come risultato dell'uso di strumenti finanziari derivati, tale leva finanziaria non supererà mai il 100% del valore patrimoniale netto del Comparto stesso.

Gli strumenti su cui il Comparto può operare sono emessi da emittenti pubblici, semi-governativi o da società con rating investment grade; i depositi vincolati sono regolate da Banche residenti nell'area UE.

Nell'appendice IV del Prospetto Informativo del Atlante Fund plc sono elencati le borse valori e/o i mercati in cui detta Società investirà. Gli strumenti su cui il Comparto può operare sono quotati presso borse valori appartenenti all'Area OCSE.

**Fondo BCC MONETARIO**

Principalmente strumenti finanziari monetari e obbligazionari, denominati in euro, considerati di qualità adeguata ('investment grade') da una agenzia di rating, emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea, nonché dall'Unione Europea, dalla Banca Centrale Europea o dalla Banca europea per gli investimenti (BEI); su questi emittenti (BEI esclusa) il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. Inoltre, il Fondo potrà investire in strumenti finanziari di elevata qualità emessi da altri emittenti sovrani e sovranazionali. La valutazione sulla qualità dello standing creditizio, oltre che sulla base del rating, sarà effettuata almeno con riferimento agli emittenti verso i quali sono detenute posizioni significative e che compongono una percentuale rilevante del portafoglio del Fondo – anche sulla base di ulteriori criteri di carattere qualitativo e/o quantitativo definiti nei processi interni di valutazione del merito creditizio adottati dalla SGR.

L'area geografica di investimento riguarda paesi e banche centrali dell'Unione Europea e dei paesi OCSE, Banche Multilaterali di Sviluppo, Fondo Monetario Internazionale e Banca dei Regolamenti Internazionali. La categoria degli emittenti concerne principalmente emittenti governativi e sovranazionali.

**Fondo BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO**

Strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea e di paesi OCSE, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale

	<p>Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</p> <p><u>Fondo BCC CRESCITA BILANCIATO</u></p> <p>Strumenti azionari, col limite massimo del 70%, e strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti obbligazionari emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea e di paesi OCSE, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per la componente azionaria, emittenti a capitalizzazione elevata e/o media e/o bassa, con possibile concentrazione settoriale geografica;</li> <li>• per la componente obbligazionaria/monetaria: principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</li> </ul> <p><u>Fondo BCC INVESTIMENTO AZIONARIO</u></p> <p>Strumenti azionari, col limite massimo del 100%, e strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti obbligazionari emessi o garantiti da Governi centrali o banche centrali di Paesi dell'Unione Europea e di Paesi della zona A, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente Paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto Paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per la componente azionaria: emittenti a capitalizzazione elevata e/o media e/o bassa, con possibile concentrazione settoriale geografica;</li> <li>• per la componente obbligazionaria/monetaria: principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</li> </ul> <p><b>Aree geografiche della linea di investimento:</b> Le aree geografiche d'investimento sono quelle sopra descritte relativamente a ciascun Fondo esterno in cui è investito il capitale.</p> <p><b>Categoria di emittenti della linea di investimento:</b> le Categoria di emittenti sono quelle sopra descritte relative a ciascun Fondo esterno in cui è investito il capitale.</p> <p><b>Operazioni in strumenti derivati della linea di investimento:</b> le operazioni in strumenti derivati sono quelle compatibili con i limiti e le limitazioni di investimento posti nei Regolamenti dei singoli Fondi esterni; è possibile utilizzare strumenti finanziari derivati per coprire il rischio valutario e ai fini di una maggiore efficienza nella gestione del portafoglio. Solo il Fondo BCC Monetario non fa uso di derivati.</p>
GARANZIE	<p><b>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</b></p>

Si rinvia alla sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

## COSTI

### TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

La seguente tabella, relativa alla linea di investimento Profilo C, illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione del contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali e tenendo conto dei Bonus corrisposti rappresenta il **capitale investito**.

La tabella è stata costruita sulla base delle ipotesi relative al "**Contratto tipo**" di seguito indicate:

- *modalità di versamento del premio*: premio unico di importo pari a Euro 30.000,00;
- *investimento del premio*: **l'50%** nel Fondo Gamma e il restante **50%** ripartito in parti uguali tra i quattro Fondi BCC Risparmio & Previdenza;
- *orizzonte temporale d'investimento consigliato*: 5 anni pari alla durata fissa del contratto.

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	Costi di caricamento	0,25%	0,05%
<b>B</b>	Commissioni di gestione		2,11%
<b>C</b>	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
<b>D</b>	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
<b>E</b>	Altri costi successivi al versamento		0,00%
<b>F</b>	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,43%
<b>G</b>	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,04%
<b>H</b>	Spese di emissione	0,00%	0,00%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	Premio Versato	100,00%	
<b>L=(I-(G+H))</b>	Capitale Nominale	100,00%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	Capitale investito	99,75%	

*I costi di cui alla voce B comprendono costi periodici espressi in percentuale del patrimonio dell'attività finanziaria sottostante (sia della Compagnia sia delle Società di gestione dei Fondi esterni) e costi periodici (della Compagnia) espressi in valore assoluto. Entrambi sono prelevati sul patrimonio dell'attività finanziaria sottostante. Per i costi espressi in valore assoluto è stato riportato il valore medio rispetto all'orizzonte temporale d'investimento (nel caso specifico pari alla durata fissa del contratto di 5 anni). I costi dei Fondi esterni sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante e calcolati al netto del Bonus di cui alla voce F.*

*I Bonus, di cui alla voce F e come definiti alla seguente Sezione "Descrizione dei costi" par. b) punto III), sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante con riferimento al "Contatto tipo".*

**Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi si rimanda alla Sez. C, Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 9 delle Condizioni di contratto.**

DESCRIZIONE DEI COSTI

**a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contrainte.**

**I) Costi di caricamento.**

I costi di caricamento gravanti sul premio unico iniziale, atti a coprire i costi di acquisizione ed amministrazione, sono espressi in cifra fissa pari a 75,00 Euro; analogamente i costi di caricamento sui ciascun premio unico aggiuntivo sono pari a 75,00 Euro; la cifra fissa viene detratta da ciascun premio versato (premio unico iniziale e premi unici aggiuntivi).

**II) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto).**

I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal controvalore delle quote riscattate (come definito all'Art. 16 delle Condizioni di contratto).

Tali costi sono pari a una percentuale del controvalore delle quote riscattate, variabile in relazione ai mesi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto.

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

<b>Mesi trascorsi dalla decorrenza del contratto alla richiesta di riscatto (*)</b>	<b>Costi per riscatto</b>
Dal 1° mese e 1 giorno al 12° mese	2,00%
Dal 12° mese e 1 giorno al 24° mese	1,50%
Dal 24° mese e 1 giorno al 36° mese	1,00%
Oltre il 36° mese	0,50%

(\*) il riscatto è consentito trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto.

In caso di riscatto parziale, oltre ai costi di cui sopra, è prevista una spesa fissa pari a 20,00 Euro per ogni operazione di riscatto parziale.

**III) Costi per sostituzione del Profilo (linea di investimento) ad altro Profilo (switch)**

Il costo di ciascun passaggio di quote, richiesto dall'Investitore-Contrainte, da un Profilo (linea di investimento) ad un altro (di cui all'Art. 15 delle Condizioni di contratto) è fissato in 25,00

Euro. Tale costo verrà prelevato dal valore delle quote dei Fondi esterni disinvestite e prima del loro reinvestimento.

#### **IV) Costi connessi con il Piano di Allocazione (Art. 11.4 delle Condizioni di contratto)**

Per ciascuna comunicazione emessa a seguito di operazioni connesse al Piano di Allocazione è addebitato il costo di 2,00 Euro; tale addebito verrà effettuato tramite il prelievo di quote dal Fondo Gamma.

#### **b) Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente.**

##### **I) Commissioni di gestione.**

La commissione di gestione è calcolata dalla Compagnia sul valore del contratto e dedotta tramite il prelievo trimestrale di quote dai Fondi esterni. La percentuale annuale della commissione di gestione è pari all'1,50% da applicare al controvalore delle quote assegnate al contratto (valore del contratto) ed è la medesima per ciascun Fondo esterno collegato al contratto.

In caso di liquidazione per uscita anticipata per qualsiasi causa e per riscatto parziale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricezione della richiesta di liquidazione.

Al raggiungimento della scadenza contrattuale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di scadenza stessa.

La commissione è determinata nelle seguenti date di calcolo: 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre prendendo come riferimento il valore delle quote dei Fondi esterni in dette date ovvero quello determinato il primo giovedì successivo; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta la commissione sarà determinata il primo giorno di Borsa aperta successivo.

La prima determinazione della commissione di gestione ha come riferimento:

- per il premio unico iniziale il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento (data decorrenza del contratto) e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato;
- per ciascun eventuale premio unico aggiuntivo il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato.

##### **II) Costo delle coperture assicurative previste dal contratto.**

Il contratto prevede che il costo per la copertura assicurativa relativa al decesso dell'Assicurato, pari allo 0,04% su base annua, sia compreso nella commissione di gestione di cui al punto I sopra riportato, tramite prelievo di quote.

##### **III) Altri costi previsti dal Regolamento/statuto del Fondo esterno scelto dall'Investitore-Contraente; remunerazione della SGR/SICAV.**

Di seguito per ogni Fondo esterno vengono indicate:

- la percentuale dei costi di gestione, applicata dalla SGR/SICAV, che a vario titolo gravano complessivamente sul ciascun Fondo esterno (costo OICR);
- la percentuale del costo di gestione restituita dalla SGR/SICAV alla Compagnia che a sua volta è retrocessa all'Investitore-Contraente tramite la maggiorazione delle quote dei Fondi posseduti dal medesimo, in base al meccanismo previsto all'Art. 11.3 delle Condizioni di contratto (Bonus%);
- l'eventuale presenza o meno di un commissione di incentivo (Commissioni di performance), che ogni SGR/SICAV decide di prelevare dal patrimonio del Fondo esterno per premiare la gestione nel caso in cui la gestione stessa abbia prodotto dei rendimenti positivi e superiori rispetto ad un obiettivo di rendimento prefissato nel regolamento di gestione della SGR/SICAV.

Denominazione	Costo OICR % Percentuale sul patrimonio del Fondo	Bonus % (*) Percentuale sul patrimonio del Fondo	Commissioni di incentivo
BCC Monetario	0,45%	0,30%	No
BCC Investimento Azionario	1,80%	1,20%	Sì
BCC Risparmio Obbligazionario	1,20%	0,90%	Sì
BCC Crescita Bilanciato	1,50%	1,05%	Sì
Fondo Gamma	-0,90% sino a € 100 milioni di massa gestita, -0,85% oltre € 100 milioni	0%	Sì

(\*) Il Contratto riconosce, in caso di vita dell'Assicurato e per tutta la durata quinquennale del contratto, un Bonus a cadenza trimestrale (cfr. Art. 11.3 delle Condizioni di contratto). Il Bonus trimestrale è pari al riconoscimento delle utilità previste dai Fondi esterni nei quali è suddiviso il capitale investito; tali utilità sono una percentuale della commissione di gestione gravante sui Fondi esterni, variabile a seconda degli accordi tra Compagnia e SGR/SICAV dei vari Fondi. **Le percentuali sopra riportate si riferiscono agli attuali accordi.**

Le commissioni di incentivo sono riportate nei Prospetti e Regolamenti dei singoli Fondi esterni (presenti sul sito internet della Compagnia: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it)) e sono riassunte nelle Condizioni di Contratto all'Art. 9 lettera b).

Sui Fondi esterni collegati al contratto non sono applicate eventuali costi di sottoscrizione o rimborso delle quote.

Si precisa che su ciascun Fondo esterno possono gravare altri oneri che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, gli oneri di intermediazione per le compravendite mobiliari, le spese legali e fiscali, le spese di revisione contabile e i costi della banca depositaria. I suddetti oneri non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

**Si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

#### DATI PERIODICI

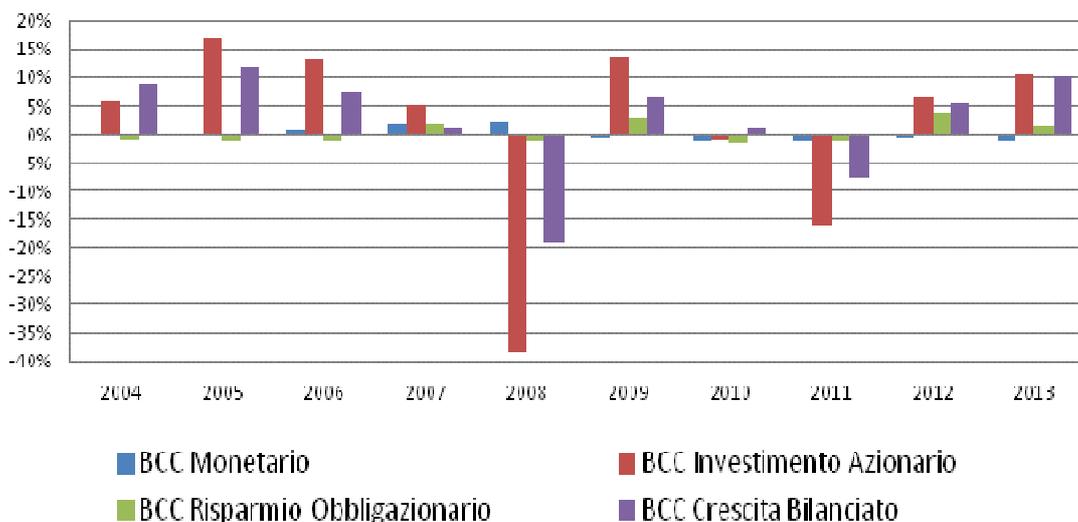
RENDIMENTO  
STORICO

**Attenzione: per questa linea di investimento non sono disponibili dati relativi al rendimento storico in quanto il Fondo Gamma, pari all'50% del capitale investito, è stato istituito nel luglio 2013.**

Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contraente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo di BCC Risparmio & Previdenza il rendimento storico.

**Il rendimento storico, riportato nel seguente grafico, è determinato in base al rendimento storico di ciascun OICR diminuito dei costi medi applicati dalla Compagnia, prelevati mediante annullamento di un determinato numero di quote.**

### Rendimento annuo del Fondo esterno e del benchmark negli ultimi 10



**Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri (fonte Bloomberg).**

#### TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Per la presente linea di investimento non è indicato il TER poiché il Fondo Gamma è di nuova istituzione (luglio 2013). Il TER è il rapporto percentuale, fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso.

Nella seguente tabella viene presentato, per ciascun Fondo esterno, il rapporto percentuale, riferito a ciascuna anno solare, fra il totale dei costi a carico di ciascun Fondo esterno, compresi quelli sostenuti indirettamente attraverso l'eventuale investimento negli OICR sottostanti, ed il patrimonio medio rilevato nello stesso anno.

La quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio di ciascun Fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal Fondo. Inoltre detta quantificazione non tiene conto dei costi gravanti sull'Investitore-Contraente e prelevati dalla Compagnia di cui all'Art.9 delle Condizioni di contratto.

Si ricorda che una percentuale delle commissioni di gestione prelevate dalle SGR viene restituita all'Investitore-Contraente tramite il Bonus, descritto all'Art.11.3 delle Condizioni di contratto; pertanto il TER dei Fondi esterni, per l'Investitore-Contraente, è parzialmente più basso.

I seguenti dati sono relativi agli ultimi 3 anni solari (o se non disponibili, per il minor periodo disponibile).

Denominazione Fondi Esterni	TER		
	2013	2012	2011
Fondo Gamma (istituito nel luglio 2013)	-	-	-
BCC Monetario	0,59%	0,53%	0,55%
BCC Investimento Azionario	3,76%	1,87%	2,44%

	BCC Risparmio Obbligazionario	1,35%	1,25%	1,11%
	BCC Crescita Bilanciato	1,66%	2,36%	2,54%

RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	Nella seguente tabella è riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori nell'ultimo anno solare.		
	<b>Tipo di costo</b>	<b>Misura costo</b>	<b>Quota parte retrocessa ai distributori</b>
	Costi di caricamento sul premio unico in cifra fissa	75,00 Euro	0%
	Commissione di gestione gravante sui Fondi esterni applicata dalla Compagnia	1,50% del controvalore delle quote dei contratti	33,33% della commissione di gestione (*)
(*) quota parte retrocessa dalla Compagnia alle società collocatrici del prodotto assicurativo			

**Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.**

#### INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore delle quote di ciascun OICR (attività sottostante della presente proposta d'investimento finanziario) è giornalmente pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e/o sul sito internet della Compagnia: <a href="http://www.bccvita.it">www.bccvita.it</a> .
----------------------------------	---

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.**

**Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 29/05/2014**

**Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/06/2014**

**La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.**

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

**L'Impresa di assicurazione BCC Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.**

**BCC Vita S.p.A.**  
Il Rappresentante Legale

Carlo Barbera  




**BCC Vita S.p.A.**

Gruppo Cattolica Assicurazioni

**Offerta al pubblico di**

**BCC Vita *Autore. Smart***

**prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit Linked**

**(Codice Prodotto 7002U)**

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-Contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

Data di deposito in Consob della Copertina: 29/05/2014.

Data di validità della Copertina: dal 01/06/2014.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

## PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA – INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

La Parte I del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte I: 29/05/2014.

Data di validità della Parte I: dal 01/06/2014.

### A) INFORMAZIONI GENERALI

#### 1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

BCC Vita S.p.A., appartenente al Gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 019.

- Sede Legale: Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano, Italia.
- Direzione Operativa: Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano, Italia.
- Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni: Provvedimento ISVAP n. 2091 del 29 maggio 2002, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale, n. 132 del 7 giugno 2002.
- Codice fiscale 06868981009 REA di Milano n. 1714097.
- Iscrizione all'Albo delle imprese tenuto dall'IVASS n. 1.00143.
- Sito internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it).
- Indirizzo di posta elettronica: [info@bccvita.bcc.it](mailto:info@bccvita.bcc.it).
- Recapito telefonico: 02.466275.

Per ulteriori informazioni sulla Compagnia e sul suo gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III, sez. A, par. 1 del Prospetto d'offerta.

#### 2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il prodotto BCC Vita Autore. Smart prevede l'acquisizione di quote di OICR (in seguito anche Fondi o Fondi esterni), che comporta dei rischi connessi alle possibili variazioni del valore delle quote stesse, le quali a loro volta risentono delle oscillazioni del valore degli strumenti finanziari in cui vengono investite le risorse del Fondo.

La presenza di tali rischi può determinare la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione del capitale investito.

Ne consegue che a carico dell'Investitore-Contraente sono posti i seguenti rischi finanziari:

- il rischio di ottenere un valore in caso di riscatto o alla scadenza del contratto inferiore ai premi versati;
- il rischio di ottenere un valore in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati;
- il rischio di ottenere un valore in caso di recesso inferiore ai premi versati.

In particolare, per apprezzare il rischio derivante dall'investimento del patrimonio del Fondo esterno in strumenti finanziari occorre considerare i seguenti elementi:

- a) rischio connesso alla variazione del prezzo; il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende:
- a.1) dalle caratteristiche peculiari della società emittente in quanto connesso all'eventualità che l'emittente per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale (**rischio di controparte**);
  - a.2) dall'andamento dei settori di investimento e dei mercati di riferimento sui quali i titoli sono negoziati, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura (**rischio sistematico**).
- In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali e alle condizioni creditizie delle società emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito (**rischio specifico**), mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità del soggetto emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza (**rischio di interesse**);
- b) rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;

- c) rischio connesso alla valuta di denominazione: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;
- d) rischio connesso all'utilizzo di strumenti derivati: l'utilizzo di strumenti derivati consente di assumere posizioni di rischio su strumenti finanziari superiori agli esborsi inizialmente sostenuti per aprire tali posizioni (effetto leva). Di conseguenza una variazione dei prezzi di mercato relativamente piccolo ha un impatto amplificato in termini di guadagno o di perdita sul portafoglio gestito rispetto al caso in cui non si faccia uso della leva;
- e) altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'Investitore-Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli enti emittenti.

Il valore del capitale investito in quote dei Fondi esterni può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori di investimento nonché ai diversi mercati di riferimento, come indicato nella successiva sez. B.1).

### 3. CONFLITTO DI INTERESSE

Il presente contratto è un prodotto di BCC Vita S.p.A., Società facente parte del Gruppo Cattolica Assicurazioni e partecipata da ICCREA Holding S.p.A.

Il collocamento del presente contratto è svolto dagli intermediari indicati nella Parte III punto 5 del Prospetto d'offerta; tali società fanno parte del Gruppo Bancario ICCREA.

BCC Risparmio & Previdenza S.G.R.p.A., società del Gruppo Bancario ICCREA, è il gestore dei Fondi comuni di diritto italiano previsti dal presente contratto denominati BCC Risparmio & Previdenza.

Gamma Fund – di seguito “Fondo Gamma” - (Classe A Shares ISIN IE00BBH8D377), gestito da Albemarle Asset Management Limited, investe parte del patrimonio del Fondo in depositi vincolati, detenuti presso banche depositarie appartenenti alla rete Banca di Credito Cooperativo (Gruppo Bancario ICCREA).

La Compagnia potrebbe effettuare investimenti in strumenti finanziari emessi da società partecipanti al capitale sociale della Compagnia stessa o in attivi emessi da società partecipate dalla Compagnia stessa.

La Compagnia si riserva la facoltà di comunicare, prontamente e per iscritto, ogni eventuale successiva variazione rilevante circa quanto sopra.

Il collocamento del presente contratto e la gestione dei Fondi esterni potrebbe comportare il rischio di un CONFLITTO DI INTERESSE derivante dai menzionati rapporti di gruppo.

**La Compagnia, pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interesse, opererà in modo tale da non recare pregiudizio alcuno all'Investitore-Contraente, impegnandosi a perseguire il miglior risultato possibile e ad assicurare un equo trattamento degli Investitori-Contraenti, avuto anche riguardo agli oneri connessi alle operazioni da eseguire.**

Gli OICR a cui è collegato il contratto prevedono il riconoscimento di utilità che, per il tramite della Compagnia, saranno retrocesse a ciascun Investitore-Contraente. L'ammontare di tali utilità, che è pari ad una percentuale delle commissioni di gestione applicate dalle SGR/SICAV sui Fondi esterni e retrocesse alla Compagnia, varia a seconda degli accordi presi dalla Compagnia con le singole SGR/SICAV; la percentuale di utilità attualmente concordate, suscettibile di futuri cambiamenti, è riportata al successivo par. 19.3.

Ogni modifica di tale percentuale sarà comunicata all'Investitore-Contraente (con le modalità indicate al successivo par. 5.6 tipologia 1.) e tale nuova percentuale sarà applicata al contratto.

**Si precisa che la Compagnia si impegna ad ottenere per l'Investitore-Contraente il miglior risultato possibile, indipendentemente, dall'esistenza di tali accordi.**

La Compagnia è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da altre operazioni con parti correlate.

In particolare, la Compagnia ha istituito un Comitato di Direzione che effettua un monitoraggio periodico della presenza di situazioni di conflitto di interessi.

### 4. RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo: BCC Vita S.p.A. - Servizio Reclami c/o Cattolica Assicurazioni – Soc. Coop. - Servizio Reclami di Gruppo - Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia) – Telefono . 02.466275 Fax 02.21072270 - E-mail reclami@bccvita.bcc.it indicando i seguenti dati: nome, cognome e indirizzo completo dell'esponente; numero di polizza e nominativo dell'Investitore-Contraente; indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato.

Il Cliente che voglia chiarimenti, informazioni, richieste di invio di documentazione può rivolgersi a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 20143 Milano – Italia, Telefono 02.466275, Fax 02.21072250, E-mail info@bccvita.bcc.it.

In caso di necessità di eventuali consultazioni, il Cliente può accedere al sito internet della Compagnia [www.bccvita.it](http://www.bccvita.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, previsto dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia:

- per questioni attinenti al contratto, all'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, Via del Quirinale, 21, 00187 Roma, telefono 06.42133.1;

Il reclamo deve contenere i seguenti elementi essenziali: nome, cognome e domicilio del reclamante; denominazione dell'impresa, dell'intermediario di cui si lamenta l'operato; breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

- per la risoluzione di liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm)
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB, via G.B. Martini 3, 00198 Roma o via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 06.8477.1 / 02.72420.1.

Si ricorda che permane la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

## **B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO - ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED**

### **5. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI**

#### **5.1 - Caratteristiche del contratto**

Il prodotto consente di investire il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi gravanti sul premio, in Fondi esterni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto.

L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi fra uno dei tre profili di investimento (linee di investimento) previsti dal contratto (cfr. art.1 delle Condizioni di contratto) e nell'ambito di ciascun profilo quali Fondi BCC Risparmio & Previdenza inserire a fianco del Gamma Fund, di seguito "Fondo Gamma".

Per le informazioni di dettaglio sui Fondi esterni si rinvia alla successiva sez. B.1).

Il Contratto prevede che la Compagnia intervenga a tutela delle scelte effettuate dall'Investitore-Contraente con specifiche attività per:

- effettuare una gestione attiva, con lo scopo di indirizzare il capitale investito verso i Fondi BCC Risparmio & Previdenza migliori in termini di rischio/rendimento e contemporaneamente mantenere fissa nel tempo la percentuale del controvalore totale delle quote allocata al Fondo Gamma. Tale attività viene svolta semestralmente, con criteri e modalità riportate all'Art. 11.4 "Piano di Allocazione" delle Condizioni di contratto;
- eseguire un costante monitoraggio su eventuali operazioni straordinarie, decise dalla SGR/SICAV dei Fondi esterni, al fine di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dall'Investitore-Contraente, secondo criteri e modalità riportate all'Art. 11.5 "Piano di Interventi Straordinari" delle Condizioni di contratto.

Per una descrizione più approfondita delle attività sopra indicate si rinvia ai successivi par. 5.5 e 5.6.

La Compagnia inoltre riconoscerà – in caso di vita dell'Assicurato e per tutta la durata del contratto fissata in 5 anni - un Bonus pari alle utilità previste dai Fondi esterni nei quali è suddiviso il capitale investito secondo le modalità definite alla successivo par. 5.4.

Oltre all'investimento finanziario, in caso di decesso dell'Assicurato è prevista una ulteriore tutela economica pari ad una maggiorazione del controvalore delle quote possedute dall'Investitore-Contraente secondo quanto indicato alla successiva sez. B.3 par. 17.1.

L'Investitore-Contraente può richiedere alla scadenza del contratto o in caso di riscatto la liquidazione della prestazione assicurativa anche in forma di rendita secondo quanto disciplinato alla successiva sez. B.2 par. 16 (opzioni contrattuali)

## 5.2 - Durata del contratto – Requisiti soggettivi dell'Assicurato

Il contratto ha una durata fissa pari a 5 anni.

Nel momento in cui viene concluso il presente contratto, l'Assicurato deve avere un'età non superiore ad anni 90 e non inferiore ad anni 18.

## 5.3 - Versamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 15.075,00 Euro e massimo pari a 999.999,99 Euro.

È facoltà dell'Investitore-Contraente di effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.000,00 Euro, dal giorno successivo alla decorrenza del contratto.

## 5.4 – Bonus

Il Contratto riconosce, in caso di vita dell'Assicurato e per tutta la durata del contratto, un Bonus a cadenza trimestrale.

Il Bonus trimestrale è pari al riconoscimento alla Compagnia delle utilità previste dai Fondi esterni nei quali è suddiviso il capitale investito; tali utilità sono una percentuale della commissione di gestione gravante sui Fondi esterni, variabile a seconda degli accordi tra Compagnia e SGR/SICAV.

Il Bonus trimestrale è calcolato moltiplicando l'importo dell'utilità, riconosciuta dalla SGR/SICAV, relativa al Fondo esterno per il rapporto tra il numero delle quote del Fondo possedute dall'Investitore-Contraente l'ultimo giorno di calendario di ogni trimestre solare (data di calcolo del Bonus) e il numero totale di quote, dello stesso Fondo alla medesima data, posseduto dalla Compagnia, al netto del numero di quote dei contratti non più attivi alla data di calcolo del Bonus stesso.

Il Bonus comporta una maggiorazione del capitale investito attraverso il riconoscimento gratuito da parte della Compagnia di quote dei Fondi tra i quali è suddiviso il capitale investito. L'acquisto e il riconoscimento di tali quote avverrà il trimestre successivo a quello della data di calcolo del Bonus. Più precisamente il riconoscimento delle quote avverrà il 15 marzo per il trimestre solare chiuso al 31 dicembre dell'anno precedente; il 15 giugno per il trimestre chiuso al 31 marzo precedente; il 15 settembre per il trimestre chiuso al 30 giugno; il 15 dicembre per il trimestre chiuso al 30 settembre, prendendo come riferimento il valore delle quote in tali date (15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre) ovvero quello determinato il primo giovedì successivo; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta il valore della quota sarà determinata il primo giorno di Borsa aperta susseguente.

Alla scadenza del contratto viene comunque riconosciuto il Bonus maturato alla chiusura del trimestre solare precedente alla data di scadenza del contratto e calcolato sulla base delle indicazioni previsionali.

Il Bonus non verrà riconosciuto all'Investitore-Contraente qualora alle ricorrenze del 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre:

- l'Investitore-Contraente abbia già richiesto la liquidazione del riscatto totale del contratto;
- i Beneficiari abbiano già richiesto la liquidazione del contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato.

In tali casi il Bonus trimestrale relativo ai contratti non più attivi alle ricorrenze del 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre verrà attribuito agli altri Investitori-Contraenti.

La percentuale delle utilità attualmente riconosciuta da ciascuno dei Fondi esterni è riportata nella successiva sezione B.2 par. 19.3 (altri costi).

Nella tabella sottostante si riassumono le modalità di riconoscimento del Bonus:

- “data di calcolo del Bonus”: il giorno nel quale viene calcolato l'ammontare monetario di ciascun Bonus;
- “data riconoscimento Bonus”: la data in cui l'ammontare del Bonus determinato alla data di calcolo è convertito in quote e attribuito al contratto.

Tipologia di Bonus	Data di calcolo del Bonus	Data riconoscimento Bonus (*)
Accredito del Bonus trimestrale	L'ultimo giorno di calendario di ogni trimestre solare (marzo, giugno, settembre, dicembre)	Il Bonus, determinato alla data di calcolo, è accreditato il trimestre successivo alla data di calcolo e precisamente alle seguenti date: 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre.

(\*) si considera il valore delle quote alle date 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre ovvero quello determinato il primo giovedì successivo; qualora il giovedì non coincida con un giorno di borsa aperta, il Bonus

sarà determinato il primo giorno di Borsa aperta susseguente. (Es. applicazione Bonus: data di calcolo del Bonus 31 marzo, data di riconoscimento del Bonus 15 giugno).

## 5.5 - Piano di Allocazione

La Compagnia esegue una gestione attiva, per conto dell'Investitore-Contraente, che ha lo scopo di ribilanciare, all'interno della linea di investimento prescelta, la componente investita nei Fondi BCC Risparmio & Previdenza mantenendo inalterato il peso, in termini di controvalore delle quote, del Fondo Gamma, con l'obiettivo di incrementare il capitale investito nel lungo periodo.

Il Piano di Allocazione ha frequenza semestrale, alle date prefissate del 15 di giugno e il 15 di dicembre ovvero frequenza maggiore nel caso in cui la Compagnia lo ritenesse opportuno, ed è suddiviso in due attività distinte:

- **una prima attività** che riporti ciascun contratto alle percentuali del controvalore delle quote, suddivise fra Fondo Gamma e Fondi BCC Risparmio & Previdenza, esistenti al momento del precedente ribilanciamento o al momento dell'eventuale switch, di cui all'Art. 15 delle Condizioni di Contratto, da una linea di investimento ad un'altra;
- **una seconda attività** che modifichi nell'ambito dell'investimento nei Fondi BCC Risparmio & Previdenza (Fondi di riferimento) il peso, dei Fondi di riferimento appartenenti a ciascun contratto. Tale attività, che costituisce la politica di investimento definita dalla Compagnia, mira all'ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento dell'intero portafoglio costituito dal complesso dei Fondi di riferimento, effettuando la ripartizione delle risorse tra i Fondi di riferimento secondo un processo che persegue il principio di adeguata diversificazione, nel rispetto dei limiti strategici in termini di composizione e rischiosità del portafoglio. In particolare, la Compagnia posizionerà l'asset allocation del complesso dei Fondi di riferimento su un portafoglio situato su una stima della frontiera efficiente, ossia l'insieme delle combinazioni di investimenti che diano la possibilità di ottimizzare i rendimenti, tenuto conto dei parametri di rischio, per i quali verranno prese in considerazione misure di volatilità e Value-at-Risk. La politica di asset allocation prevede il ribilanciamento almeno semestrale dei pesi di ciascun Fondo di riferimento, in quanto l'efficienza dell'allocazione è funzione delle condizioni di mercato al momento della sua definizione. Pertanto la Compagnia provvederà ad una nuova stima della frontiera efficiente ed al relativo riposizionamento dell'asset allocation sulla stessa, in funzione del grado di tolleranza al rischio che la Compagnia potrà stabilire in termini di volatilità e/o Value-at-Risk.  
Per effetto di tale Allocazione la ripartizione tra i Fondi di riferimento inizialmente scelta dall'Investitore-Contraente viene modificata.

Tutte le operazioni derivanti dalle attività connesse al Piano di Allocazione saranno comunicate all'Investitore-Contraente, tramite specifica lettera di conferma con le indicazioni relative alle operazioni di riallocazione effettuate, al numero e al valore delle quote dei Fondi attribuite.

Le operazioni di switch, decise nell'attività di Piano di Allocazione, sono effettuate dalla Compagnia con cadenza almeno semestrale prendendo a riferimento la data del primo giovedì successivo a ciascuna ricorrenza semestrale come sopra definita; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta l'operazione di switch avverrà il primo giorno di Borsa aperta successivo. Il controvalore delle quote dei Fondi esterni vendute viene reinvestito in quote nei termini indicati alla successiva sez. D par. 27 con riferimento alle operazioni di investimento e contestuale reinvestimento conseguenti al Piano di Allocazione. Analoga procedura viene seguita per eventuali Piani di Allocazione effettuati in date diverse dalle date semestrali sopra prefissate.

## 5.6 - Piano di interventi straordinari.

La Compagnia si impegna a monitorare l'attività della SGR/SICAV, al fine di salvaguardare gli investimenti dei propri Investitori-Contraenti, attraverso una attività di aggiornamento costante in caso di eventuali operazioni straordinarie che riguardino i Fondi esterni collegati al contratto.

In particolare, sono considerate operazioni straordinarie le decisioni relative alle seguenti tipologie che:

1. riguardano la modifica del benchmark, del nome del Fondo o della sua classe di quote, dell'SGR/SICAV;
2. modificano la politica di gestione, i costi gravanti sul Fondo o implicano operazioni di fusione o incorporazione;
3. determinano la liquidazione o l'estinzione del Fondo esterno od implicano la variazione dei limiti e delle politiche di investimento in modo tale da renderli incompatibili con quanto richiesto dalla normativa vigente.

L'elenco non è esaustivo e la Compagnia si riserva la facoltà di valutare ogni operazione predisposta dalle SGR/SICAV sui Fondi esterni, come straordinaria o meno, oltre a decidere autonomamente a quale tipologia ricondurla.

La Compagnia a seconda della tipologia di operazioni straordinarie prevista eventualmente sui Fondi predispone un Piano di Interventi Straordinari.

Nel caso si verifichino operazioni straordinarie appartenenti alla tipologia 1, la Compagnia comunicherà agli Investitori-Contraenti l'avvenuto cambiamento con le seguenti modalità:

- se l'operazione si è verificata durante il secondo semestre di ogni anno solare, ne sarà data comunicazione all'Investitore-Contraente unitamente all'Estratto conto annuale;
- se l'operazione, invece, si è verificata durante il primo semestre di ogni anno solare, ne sarà data comunicazione attraverso una lettera inviata entro il 1° settembre.

Entrambe le comunicazioni saranno accompagnate dal Prospetto d'offerta aggiornato.

Nel caso si verifichino operazioni straordinarie appartenenti alla tipologia 2, la Compagnia invia tempestivamente a tutti gli Investitori-Contraenti una "Lettera informativa su operazioni straordinarie" contenente la descrizione delle operazioni avvenute, accompagnata dal Prospetto d'offerta aggiornato.

Con specifico riferimento, infine, alle operazioni di fusione od incorporazione che riguardino un Fondo collegato al contratto o nel caso di sottoscrizioni di Fondi che abbiano sospeso l'emissione di nuove quote, in aggiunta alle comunicazioni di cui sopra l'Investitore-Contraente riceve un riepilogo dell'operazione di sostituzione delle quote del Fondo interessato dell'operazione.

Nel caso si verifichino operazioni straordinarie appartenenti alla tipologia 3, la Compagnia invia tempestivamente a tutti gli Investitori-Contraenti una "Lettera informativa su operazioni straordinarie" contenente la descrizione delle operazioni avvenute e di tali operazioni ne terrà conto il Prospetto d'offerta.

Inoltre la Compagnia dichiara il Fondo interessato "Fondo in eliminazione". Tale Fondo è oggetto di un'operazione straordinaria di switch: la Compagnia, infatti, trasferisce il controvalore delle quote, possedute dagli Investitori-Contraenti, dal "Fondo in eliminazione" verso il Fondo esterno che è stato dichiarato dalla Compagnia "Fondo di destinazione" nell'ultimo Piano di Allocazione realizzato dalla stessa.

Le operazioni di switch straordinario, decise dal Piano di Interventi Straordinari, sono effettuate dalla Compagnia tramite la trasformazione del controvalore delle quote del "Fondo in eliminazione" in quote del rispettivo "Fondo di destinazione" con le modalità indicate alla successiva sez. D par. 27 con riferimento alle operazioni di investimento e contestuale reinvestimento conseguenti al Piano di Interventi Straordinari. Nel caso in cui vengano effettuate operazioni di switch straordinario la Compagnia invierà una comunicazione scritta all'Investitore-Contraente chiamata "Lettera informativa del Piano di Interventi Straordinari".

Si precisa che le attività previste dal Piano di Interventi Straordinari predisposte dalla Compagnia sono completamente gratuite per l'Investitore-Contraente.

Successivamente all'operazione di switch straordinario, il Fondo esterno chiamato "Fondo in eliminazione" sarà estromesso dalla lista dei Fondi esterni collegati al contratto ed eventualmente sostituito da un altro Fondo esterno appartenente al medesimo profilo di rischio.

## **B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

I premi versati, al netto dei costi gravanti sul premio, sono investiti dalla Compagnia in quote di uno o più Fondi esterni, tra quelli previsti dal presente contratto, e costituiscono il capitale investito.

L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi fra uno dei tre profili di investimento (linee di investimento) previsti dal contratto e nell'ambito di ciascun profilo quali Fondi BCC Risparmio & Previdenza inserire a fianco del Fondo Gamma.

Tale facoltà di scelta è esercitata dall'Investitore-Contraente al momento del versamento del premio unico iniziale – che è contestuale alla sottoscrizione della polizza – tramite l'indicazione del profilo scelto e dei Fondi esterni. All'interno di ciascun profilo l'importo investito in ciascun Fondo BCC Risparmio & Previdenza non può essere inferiore a 500,00 Euro.

Nel caso di versamento di premi unici aggiuntivi, l'Investitore-Contraente ha facoltà, nel rispetto della composizione dell'investimento tipica del profilo prescelto, di scegliere tra uno o più Fondi esterni, a condizione che l'importo investito nel Fondo sia almeno pari a 500,00 Euro qualora l'Investitore-Contraente scelga un Fondo esterno del quale non possieda ancora delle quote.

I Fondi esterni sono del tipo ad accumulazione e i proventi non vengono pertanto distribuiti agli Investitori-Contraenti ma vengono reinvestiti.

Prima di effettuare la scelta dei Fondi esterni più rispondenti alle proprie esigenze, in rapporto alla durata fissa del contratto in 5 anni (orizzonte temporale dell'investimento), l'Investitore-Contraente deve leggere attentamente il Prospetto d'offerta al fine di valutare le caratteristiche proprie di ciascun Fondo ed apprezzare i diversi profili di rischio/rendimento.

Le informazioni su ciascuno dei Fondi esterni costituenti le tre linee di investimento sono riportate nella presente sez. B.1.

Le informazioni sull'investimento finanziario per ciascuna linea di investimento sono riportate nelle successive Sezioni:

- B.1 - A) Profilo A Cod. P01, paragrafi da 6 a 13;
- B.1 - B) Profilo B Cod. P02, paragrafi da 6 a 13;
- B.1 - C) Profilo C Cod. P03, paragrafi da 6 a 13.

Le ulteriori informazioni sul contratto di assicurazione proseguono invece a partire dal paragrafo 14 sezione B.2.

\*\*\*

**Al fine di agevolare all'Investitore- Contraente la scelta della linea di investimento si riportano di seguito le caratteristiche di ciascuno dei Fondi esterni costituenti le tre linee di investimento.**

<b>Fondo esterno</b>	<b>GAMMA FUND</b> (di seguito Fondo Gamma) Comparto di Atlante Funds plc – Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV)
<b>Codice ISIN</b>	IE00BBH8D377 (Class A Shares)
<b>Gestore</b>	Albemarle Asset Management Limited 7 Old Park Lane, 2nd Floor London (UK) W1K 1QR
<b>Finalità</b>	Crescita del capitale nel lungo termine

## 6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO ESTERNO

**Tipologia di gestione:** Flessibile

**Obiettivo della gestione:** apprezzamento del capitale e in situazioni di rischio tendere alla preservazione del capitale

**Valuta di denominazione:** Euro

## 7. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

Il presente contratto ha durata fissa di 5 anni, pertanto l'orizzonte temporale di investimento non può essere superiore a tale durata.

Il Fondo Gamma indica un orizzonte temporale di lungo periodo.

## 8. PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO ESTERNO

**Grado di rischio:** Medio

Il grado di rischio sintetizza la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, determinata sulla base della volatilità annua attesa dei rendimenti ed è indicata in termini descrittivi secondo una classificazione crescente (basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto).

**Scostamento dal benchmark:** non applicabile

## 9. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO ESTERNO

<b>Categoria del Fondo</b>	Flessibile.
<b>Principali tipologie di strumenti finanziari</b>	Il Comparto investirà almeno il 50% del proprio valore patrimoniale netto in depositi vincolati che sono rimborsabili su richiesta o possono essere prelevati o che scadono entro e non oltre 12 mesi dal momento in cui il Comparto investe negli stessi; il 25% in titoli obbligazionari globali a tasso fisso o variabile emessi da emittenti pubblici, semi-governativi o da società, con rating investment grade emesso da S&P o Moody's; gli investimenti in titoli obbligazionari non quotati sono limitati al 10% del valore patrimoniale netto del Comparto. Il Comparto inoltre può investire fino al 25% del proprio

	<p>valore patrimoniale netto in azioni e titoli assimilabili alle azioni quotati su mercati europei. Dette azioni e titoli assimilabili alle azioni possono includere, senza limitazione, azioni ordinarie, azioni privilegiate e stock option. Il Comparto può investire fino a un massimo del 20% del proprio valore patrimoniale netto in Exchange Traded Fund ("ETF"), autorizzati come OICVM. Il Comparto potrebbe essere "leveraged" come risultato dell'uso di strumenti finanziari derivati, tale leva finanziaria non supererà mai il 100% del valore patrimoniale netto del Comparto stesso.</p>
<b>Aree geografiche</b>	<p>Nell'appendice IV del Prospetto Informativo del Atlante Fund plc sono elencati le borse valori e/o i mercati in cui detta Società investirà. Gli strumenti su cui il Comparto può operare sono quotati presso borse valori appartenenti all'Area OCSE.</p>
<b>Categorie di emittenti</b>	<p>Gli strumenti su cui il Comparto può operare sono emessi da emittenti pubblici, semi-governativi o da società con rating investment grade; i depositi vincolati sono regolate da Banche residenti nell'area UE.</p>
<b>Specifici fattori di rischio</b>	<p>I principali fattori di rischio sono associati all'utilizzo di strumenti finanziari derivati.</p>
<b>Operazioni in strumenti derivati</b>	<p>Il Comparto potrebbe essere "leveraged" come risultato dell'uso di strumenti finanziari derivati, tale leva finanziaria non supererà mai il 100% del valore patrimoniale netto del Comparto stesso. Le operazioni in strumenti derivati sono quelle compatibili con i limiti e le limitazioni di investimento posti dal Regolamento del Comparto; è possibile utilizzare strumenti finanziari derivati per coprire il rischio valutario e ai fini di una maggiore efficienza nella gestione del portafoglio.</p>
<b>Tecnica di gestione</b>	<p>La società di gestione del fondo utilizza generalmente un processo di gestione dei rischi che permette di monitorare e misurare in ogni momento il rischio delle posizioni ed il contributo al profilo di rischio complessivo del Fondo, relativamente alla politica d'investimento adottata.</p>
<b>Destinazione dei proventi</b>	<p>Il Fondo è ad accumulazione dei proventi.</p>

Le informazioni del presente punto 9 sono riportate nei prospetti redatti dalla società di gestione/SICAV, pubblicati sul sito Internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it), da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

## 10. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del Fondo esterno e pertanto esiste la possibilità di ricevere, al momento del disinvestimento (per riscatto, scadenza, recesso o in caso di morte) un capitale inferiore al capitale investito.

**La Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale investito, né di corresponsione di un rendimento minimo, durante la vigenza del contratto.**

## 11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK) DEL FONDO ESTERNO

Il Fondo non ha un benchmark di riferimento.

## 12. CLASSI DI QUOTE/AZIONI DEL FONDO ESTERNO

Il Fondo è articolato in classi di azioni in relazione alla politica commissionale adottata e alla tipologia di investimenti. Al Fondo Gamma sono assegnate le azioni di classe A (Class A Shares), un comparto di Atlante Funds plc Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV) di diritto Irlandese, armonizzata.

## 13. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI DEL FONDO ESTERNO

I costi relativi al presente Fondo senza considerare i costi della Compagnia sono di seguito riportati:

- **costi di gestione:** annualmente 0,90% del patrimonio del Fondo (prelevato mensilmente) sino a 100 milioni di Euro di massa gestita; 0,85% oltre i 100 milioni di Euro (con riferimento alle azioni di classe A).
- **commissioni di performance:** sono previste commissioni di performance (cfr. Art 9.b) punto III) Condizioni di contratto).

<b>Fondo esterno</b>	<b>BCC MONETARIO</b>
<b>Codice ISIN</b>	IT0003389464
<b>Gestore</b>	BCC Risparmio & Previdenza S.G.R.p.a. Via Giuseppe Revere, 14 20123 MILANO
<b>Finalità</b>	Moderato incremento del capitale

## 6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO ESTERNO

<b>Tipologia di gestione</b>	A benchmark Gestione attiva
<b>Obiettivo della gestione</b>	Incremento del capitale nel breve periodo mediante la costituzione di un portafoglio finalizzato alla riproduzione del benchmark di riferimento dal quale può discostarsi in modo contenuto
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro

## 7. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

Il presente contratto ha durata fissa di 5 anni, pertanto l'orizzonte temporale di investimento non può essere superiore a tale durata.

Il gestore del Fondo BCC Monetario indica un orizzonte temporale di breve periodo (3-12 mesi).

## 8. PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO ESTERNO

### Grado di rischio: Basso.

Il grado di rischio sintetizza la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, determinata sulla base della volatilità annua attesa dei rendimenti ed è indicata in termini descrittivi secondo una classificazione crescente (basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto).

### Scostamento dal benchmark: contenuto.

Lo scostamento dal benchmark indica la differenza prevista tra i rendimenti dell'investimento rispetto a quelli del rispettivo indice di riferimento; maggiore è lo scostamento, più ampia è la libertà di scelta del gestore nel selezionare attività finanziarie diverse da quelle che compongono il benchmark. Tale contributo, in caso di stile di gestione attivo rispetto al benchmark, è indicato in termini descrittivi secondo una classificazione crescente (contenuto, significativo, rilevante).

## 9. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO ESTERNO

<b>Categoria del Fondo</b>	Mercato Monetario Euro.
<b>Principali tipologie di strumenti finanziari</b>	Principalmente strumenti finanziari monetari e obbligazionari, denominati in Euro, considerati di qualità adeguata ('investment grade') da un'agenzia di rating, emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea, nonché dall'Unione Europea, dalla Banca Centrale Europea o dalla Banca europea per gli investimenti (BEI); su questi emittenti (BEI esclusa) il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. Inoltre, il Fondo potrà investire in strumenti finanziari di elevata qualità emessi da altri emittenti sovrani e sovranazionali. La valutazione sulla qualità dello standing creditizio, oltre che sulla base del rating, sarà effettuata almeno con riferimento agli emittenti verso i quali sono detenute posizioni significative e che compongono una percentuale rilevante del portafoglio del Fondo – anche sulla base di ulteriori criteri di carattere qualitativo e/o quantitativo definiti nei processi interni di valutazione del merito creditizio adottati dalla SGR.
<b>Aree geografiche</b>	Paesi e banche centrali dell'Unione Europea e dei paesi OCSE, Banche Multilaterali di Sviluppo, Fondo Monetario Internazionale e Banca dei Regolamenti Internazionali.
<b>Categorie di emittenti</b>	Principalmente emittenti governativi e sovranazionali.
<b>Specifici fattori di rischio</b>	Duration media: non superiore a 6 mesi. Rating: non inferiore a Baa3 (Moody's) o BBB- (S&P) oppure rating equivalente assegnato da altra agenzia indipendente, limitatamente a titoli emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione

**Operazioni in strumenti derivati**

**Tecnica di gestione**

Europea, nonché dall'Unione Europea, dalla Banca Centrale Europea o dalla Banca europea per gli investimenti (BEI). Strumenti finanziari di elevata qualità emessi da altri emittenti sovrani e sovranazionali.  
Il Fondo non fa uso di derivati.

Lo stile di gestione adottato dalla SGR/SICAV è di tipo fondamentale, vale a dire è basato sull'analisi delle dinamiche macroeconomiche e finanziarie dei principali Paesi sviluppati, in particolare dell'Area Euro, e delle relazioni tra queste e le politiche economiche. L'allocazione complessiva segue un approccio sequenziale del tipo: scelta della durata finanziaria media (che non può comunque superare i 6 mesi), paese/emittente e selezione dei singoli titoli.

**Destinazione dei proventi**

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi.

Le informazioni del presente punto 9 sono riportate nei prospetti redatti dalla società di gestione/SICAV, pubblicati sul sito Internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it), da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

**10. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO**

L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del Fondo esterno e pertanto esiste la possibilità di ricevere durante la vigenza del contratto un capitale inferiore al capitale investito.

**La Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale investito, né di corresponsione di un rendimento minimo, durante la vigenza del contratto.**

**11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK) DEL FONDO ESTERNO**

L'investimento in un Fondo può essere valutato attraverso il confronto con i cosiddetti benchmark, ossia dei parametri di riferimento elaborati da soggetti terzi e di comune utilizzo, che individuano il profilo di rischio.

Per il Fondo in oggetto il benchmark considerato è: 100% Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-6 month (Ticker Bloomberg: EG1B Index).

**12. CLASSI DI QUOTE DEL FONDO ESTERNO**

Non sono previste classi di quote.

**13. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI DEL FONDO ESTERNO**

I costi relativi al presente fondo senza considerare i costi della Compagnia sono di seguito riportati:

- **costi di gestione:** annualmente 0,45% del patrimonio del Fondo (prelevato mensilmente dalle disponibilità del Fondo)
- **commissioni di performance:** non sono previste commissioni di performance

**Fondo esterno**

**BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO**

**Codice ISIN**

IT0001079398

**Gestore**

BCC Risparmio & Previdenza S.G.R.p.a. Via Giuseppe Revere, 14 20123 MILANO

**Finalità**

Crescita del capitale nel medio periodo

**6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO ESTERNO**

**Tipologia di gestione**

Obbligazionario Flessibile di tipo "Absolute Return" Fund  
Gestione attiva

**Obiettivo della gestione**

Crescita del capitale mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio

**Valuta di denominazione**

Euro

## 7. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

Il presente contratto ha durata fissa di 5 anni, pertanto l'orizzonte temporale di investimento non può essere superiore a tale durata.

Il gestore del Fondo BCC Risparmio Obbligazionario indica un orizzonte temporale nel medio periodo (2-4 anni).

## 8. PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO ESTERNO

### Grado di rischio: Medio.

Il grado di rischio sintetizza la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, determinata sulla base della volatilità annua attesa dei rendimenti ed è indicata in termini descrittivi secondo una classificazione crescente (basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto).

**Scostamento dal benchmark:** non applicabile

## 9. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO ESTERNO

<b>Categoria del Fondo</b>	Flessibile Obbligazionario.
<b>Principali tipologie di strumenti finanziari</b>	Strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea e di paesi OCSE, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio.
<b>Aree geografiche</b>	Principalmente paesi sviluppati (OCSE), in modo contenuto paesi emergenti (non OCSE).
<b>Categorie di emittenti</b>	Principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari
<b>Specifici fattori di rischio</b>	<u>Rischio di credito:</u> emittenti sovranazionali, governativi o societari, aventi un merito creditizio anche molto rischioso, con livello creditizio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del Fondo. <u>Paesi Emergenti:</u> investimento contenuto (ovvero non superiore al 30%) in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti. <u>Rischio di cambio:</u> gestione attiva del rischio di cambio. Il rischio di cambio rispetto all'Euro può essere coperto, totalmente o parzialmente, anche attraverso il ricorso a strumenti finanziari derivati il cui effetto sul rendimento si limita a ridurre od escludere l'impatto delle variazioni dei tassi di cambio sulla performance del Fondo. Non è possibile escludere una perdita di valore dovuta alle oscillazioni dei tassi di cambio.
<b>Operazioni in strumenti derivati</b>	L'utilizzo di strumenti finanziari derivati ha finalità sia di copertura sia di più efficiente gestione del Fondo, nel senso che i derivati possono essere utilizzati come alternativa efficiente all'investimento diretto in titoli, avendo una correlazione positiva con questi ultimi ovvero muovendosi nella medesima direzione dei titoli. Il limite massimo di utilizzo complessivo di strumenti finanziari derivati, sia per finalità di copertura che per finalità di investimento, è pari al 100% del valore netto del Fondo.
<b>Tecnica di gestione</b>	Lo stile di gestione adottato dalla SGR/SICAV è di tipo fondamentale, vale a dire che i criteri di determinazione dell'allocazione complessiva del Fondo e di selezione dei singoli strumenti finanziari seguono valutazioni di tipo fondamentale e riflettono le attese del team di gestione riguardo alle variabili macroeconomiche dei principali Paesi, nonché l'analisi economico-aziendale delle singole società.
<b>Destinazione dei proventi</b>	Il Fondo è ad accumulazione dei proventi.

Le informazioni del presente punto 9 sono riportate nei prospetti redatti dalla società di gestione/SICAV, pubblicati sul sito Internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it), da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

## 10. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei Fondi esterni e pertanto esiste la possibilità di ricevere durante la vigenza del contratto un capitale inferiore al capitale investito.

**La Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale investito, né di corresponsione di un rendimento minimo, durante la vigenza del contratto.**

## 11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK) DEL FONDO ESTERNO

Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (Value at Risk - VaR) che qualifica la massima perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità. VaR: 3,25% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%) equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari al 4,84%.

## 12. CLASSI DI QUOTE DEL FONDO ESTERNO

Non sono previste classi di quote.

## 13. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI DEL FONDO ESTERNO

I costi relativi al presente fondo senza considerare i costi della Compagnia sono di seguito riportati:

- **costi di gestione:** annualmente 1,20% del patrimonio del Fondo (prelevato mensilmente dalle disponibilità del Fondo);
- **commissioni di performance:** sono previste commissioni di performance (cfr. Art. 9.b punto III Condizioni di contratto).

<b>Fondo esterno</b>	<b>BCC CRESCITA BILANCIATO</b>
<b>Codice ISIN</b>	IT0001179297
<b>Gestore</b>	BCC Risparmio & Previdenza S.G.R.p.a. Via Giuseppe Revere, 14 20123 MILANO
<b>Finalità</b>	Crescita del capitale nel medio-lungo periodo

## 6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO ESTERNO

<b>Tipologia di gestione</b>	Flessibile di tipo Absolute Return Fund Gestione attiva
<b>Obiettivo della gestione</b>	Crescita del capitale mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro

## 7. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

Il presente contratto ha durata fissa di 5 anni, pertanto l'orizzonte temporale di investimento non può essere superiore a tale durata.

Il gestore del Fondo BCC Crescita Bilanciato indica un orizzonte temporale nel medi-lungo periodo (4-6 anni).

## 8. PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO ESTERNO

**Grado di rischio: Medio-alto.**

Il grado di rischio sintetizza la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, determinata sulla base della volatilità annua attesa dei rendimenti ed è indicata in termini descrittivi secondo una classificazione crescente (basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto).

**Scostamento dal benchmark:** non applicabile

## 9. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO ESTERNO

<b>Categoria del Fondo</b>	Flessibile.
<b>Principali tipologie di strumenti finanziari</b>	Strumenti azionari, col limite massimo del 70%, e strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in

<b>Aree geografiche</b>	misura non superiore al 30%. Su strumenti obbligazionari emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea e di paesi OCSE, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio.
<b>Categorie di emittenti</b>	Principalmente paesi sviluppati (OCSE), in modo contenuto paesi emergenti (non OCSE). <u>Per la componente azionaria:</u> emittenti a capitalizzazione elevata e/o media e/o bassa, con possibile concentrazione settoriale geografica. <u>Per la componente obbligazionaria/monetaria:</u> principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.
<b>Specifici fattori di rischio</b>	<u>Rischio di credito:</u> emittenti sovranazionali, governativi o societari, aventi un merito creditizio anche molto rischioso, con livello creditizio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del Fondo. <u>Paesi Emergenti:</u> investimento contenuto (ovvero non superiore al 30%) in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti. <u>Rischio di cambio:</u> gestione attiva del rischio di cambio. Il rischio di cambio rispetto all'Euro può essere coperto, totalmente o parzialmente, anche attraverso il ricorso a strumenti finanziari derivati il cui effetto sul rendimento si limita a ridurre od escludere l'impatto delle variazioni dei tassi di cambio sulla performance del Fondo. Non è possibile escludere una perdita di valore dovuta alle oscillazioni dei tassi di cambio.
<b>Operazioni in strumenti derivati</b>	L'utilizzo di strumenti finanziari derivati ha finalità sia di copertura sia di più efficiente gestione del Fondo, nel senso che i derivati possono essere utilizzati come alternativa efficiente all'investimento diretto in titoli, avendo una correlazione positiva con questi ultimi ovvero muovendosi nella medesima direzione dei titoli. Il limite massimo di utilizzo complessivo di strumenti finanziari derivati, sia per finalità di copertura che per finalità di investimento, è pari al 100% del valore netto del Fondo.
<b>Tecnica di gestione</b>	Lo stile di gestione adottato dalla SGR/SICAV è di tipo fondamentale, vale a dire: i criteri di determinazione dell'allocazione complessiva del Fondo e di selezione dei singoli strumenti finanziari seguono valutazioni di tipo fondamentale e riflettono le attese del team di gestione riguardo alle variabili macroeconomiche dei principali Paesi, nonché l'analisi economico-aziendale delle singole società.
<b>Destinazione dei proventi</b>	Il Fondo è ad accumulazione dei proventi.

Le informazioni del presente punto 9 sono riportate nei prospetti redatti dalla società di gestione/SICAV, pubblicati sul sito Internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it), da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

## 10. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

La Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale investito, né di corresponsione di un rendimento minimo, durante la vigenza del contratto.

L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei Fondi esterni e pertanto esiste la possibilità di ricevere durante la vigenza del contratto un capitale inferiore al capitale investito.

## 11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK) DEL FONDO ESTERNO

Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (Value at Risk - VaR) che qualifica la massima perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità. VaR: 10% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%), equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari al 14,9%

## 12. CLASSI DI QUOTE DEL FONDO ESTERNO

Non sono previste classi di quote.

## 13. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI DEL FONDO ESTERNO

I costi relativi al presente fondo senza considerare i costi della Compagnia sono di seguito riportati:

- **costi di gestione:** annualmente 1,50% del patrimonio del Fondo (prelevato mensilmente dalle disponibilità

del Fondo);

- **commissioni di performance:** sono previste commissioni di performance (cfr. Art 9.b punto III delle Condizioni di contratto).

<b>Fondo esterno</b>	<b>BCC INVESTIMENTO AZIONARIO</b>
<b>Codice ISIN</b>	IT0001249116
<b>Gestore</b>	BCC Risparmio & Previdenza S.G.R.p.a. Via Giuseppe Revere, 14 20123 MILANO
<b>Finalità</b>	Crescita del capitale nel lungo periodo

## 6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO ESTERNO

<b>Tipologia di gestione</b>	Flessibile di tipo Absolute Return Fund Gestione attiva
<b>Obiettivo della gestione</b>	Crescita del capitale mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro

## 7. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

Il presente contratto ha durata fissa di 5 anni, pertanto l'orizzonte temporale di investimento non può essere superiore a tale durata.

Il gestore del Fondo BCC Investimento Azionario indica un orizzonte temporale nel lungo periodo (6-10 anni).

## 8. PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO ESTERNO

### **Grado di rischio: Molto alto.**

Il grado di rischio sintetizza la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, determinata sulla base della volatilità annua attesa dei rendimenti ed è indicata in termini descrittivi secondo una classificazione crescente (basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto).

**Scostamento dal benchmark:** non applicabile

## 9. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO ESTERNO

<b>Categoria del Fondo</b>	Flessibile azionario.
<b>Principali tipologie di strumenti finanziari</b>	Strumenti azionari, col limite massimo del 100%, e strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti obbligazionari emessi o garantiti da Governi centrali o banche centrali di Paesi dell'Unione Europea e di Paesi della zona A, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio.
<b>Aree geografiche</b>	Principalmente paesi sviluppati (OCSE) e, in modo contenuto, Paesi emergenti (non OCSE).
<b>Categorie di emittenti</b>	<u>Per la componente azionaria:</u> emittenti a capitalizzazione elevata e/o media e/o bassa, con possibile concentrazione settoriale geografica. <u>Per la componente obbligazionaria/monetaria:</u> principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.
<b>Specifici fattori di rischio</b>	<u>Rischio di credito:</u> emittenti sovranazionali, governativi o societari, aventi un merito creditizio anche molto rischioso, con livello creditizio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del Fondo. <u>Paesi Emergenti:</u> investimento contenuto (ovvero non superiore al 30%) in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti. <u>Rischio di cambio:</u> gestione attiva del rischio di cambio. Il rischio di cambio rispetto all'Euro può essere coperto, totalmente o parzialmente, anche attraverso il ricorso a strumenti finanziari derivati il cui effetto sul rendimento

**Operazioni in strumenti derivati**

si limita a ridurre od escludere l'impatto delle variazioni dei tassi di cambio sulla performance del Fondo. Non è possibile escludere una perdita di valore dovuta alle oscillazioni dei tassi di cambio.

L'utilizzo di strumenti finanziari derivati ha finalità sia di copertura sia di più efficiente gestione del Fondo, nel senso che i derivati possono essere utilizzati come alternativa efficiente all'investimento diretto in titoli, avendo una correlazione positiva con questi ultimi ovvero muovendosi nella medesima direzione dei titoli. Il limite massimo di utilizzo complessivo di strumenti finanziari derivati, sia per finalità di copertura che per finalità di investimento, è pari al 100% del valore netto del Fondo.

**Tecnica di gestione**

Lo stile di gestione adottato dalla SGR/SICAV è di tipo fondamentale, vale a dire: i criteri di determinazione dell'allocazione complessiva del Fondo e di selezione dei singoli strumenti finanziari seguono valutazioni di tipo fondamentale e riflettono le attese del team di gestione riguardo alle variabili macroeconomiche dei principali Paesi, nonché l'analisi economico-aziendale delle singole società.

**Destinazione dei proventi**

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi

Le informazioni del presente punto 9 sono riportate nei prospetti redatti dalla società di gestione/SICAV, pubblicati sul sito Internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it), da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

**10. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO**

La Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale investito, né di corresponsione di un rendimento minimo, durante la vigenza del contratto.

L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei Fondi esterni e pertanto esiste la possibilità di ricevere durante la vigenza del contratto un capitale inferiore al capitale investito.

**11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK)**

Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (Value at Risk - VaR) che qualifica la massima perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità. VaR: 20% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%), equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari a 29,8%.

**12. CLASSI DI QUOTE**

Non sono previste classi di quote.

**13. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI**

I costi relativi al presente fondo senza considerare i costi della Compagnia sono di seguito riportati:

- **costi di gestione:** annualmente 1,80% del patrimonio del Fondo (prelevato mensilmente dalle disponibilità del Fondo);
- **commissioni di performance:** sono previste commissioni di performance (cfr. Art 9.b) punto III Condizioni di contratto).

**B.1 - A) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO relative al Profilo A**

**Linea di investimento**

**Profilo A** 80% del capitale investito nel Fondo Gamma e restante 20% ripartito tra uno o più dei quattro Fondi BCC Risparmio & Previdenza

**Codice linea di investimento  
Fondi esterni appartenenti  
alla linea di investimento**

P01  
Fondo Gamma (Class A Shares – ISIN: IE00BBH8D377)  
BCC Monetario (ISIN IT0003389464)  
BCC Investimento Azionario (ISIN IT0001249116)  
BCC Risparmio Obbligazionario (ISIN IT0001079398)  
BCC Crescita Bilanciato (ISIN IT0001179297)

**Finalità della linea di investimento**

Crescita del capitale nel corso della durata fissa del contratto di 5 anni, fermo restando che la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale e di rendimento minimo. La presente linea di investimento prevede di investire nei Fondi esterni le cui caratteristiche sono riportate nella precedente sez. B.1.

**6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DELLA LINEA DI INVESTIMENTO****Tipologia di gestione**

La Compagnia effettua una gestione attiva, con lo scopo di indirizzare il capitale investito verso i Fondi BCC Risparmio & Previdenza migliori in termini di rischio/rendimento e contemporaneamente mantenere fissa nel tempo la percentuale del controvalore totale delle quote allocata al Fondo Gamma. Tale attività, che ha come obiettivo l'incremento del capitale investito nel corso dei 5 anni di durata fissa contrattuale, viene svolta semestralmente, con criteri e modalità riportate nel Piano di Allocazione di cui alla sezione B par. 5.5.

La tipologia di gestione di ogni Fondo appartenente alla presente linea di investimento è riportata nella precedente sez. B.1.

**Valuta di denominazione**

Euro

**7. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO**

L'orizzonte temporale minimo consigliato, con riferimento alla presente linea di investimento, è pari alla durata fissa del contratto di 5 anni.

**8. PROFILO DI RISCHIO DELLA LINEA DI INVESTIMENTO**

**Grado di rischio:** il grado di rischio, individuato dalla Compagnia, è **Alto**.

Il grado di rischio di ogni Fondo esterno costituente la presente linea è riportato nella precedente sez. B.1

Il grado di rischio sintetizza la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, determinata sulla base della volatilità annua attesa dei rendimenti ed è indicata in termini descrittivi secondo una classificazione crescente (basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto).

**Scostamento dal benchmark: non applicabile.** Lo scostamento dal benchmark per i Fondi esterni a benchmark costituenti la presente linea è riportato nella precedente sez. B.1.

**9. POLITICA DI INVESTIMENTO DELLA LINEA DI INVESTIMENTO (PROFILO A)****Principali tipologie di strumenti finanziari**

*Per la tipologia di strumenti finanziari, area geografica, categoria di emittenti, operazioni in strumenti derivati, specifici fattori di rischio, destinazione dei proventi, si rinvia alla descrizione precedentemente riportata per ogni Fondo esterno costituente il Profilo A nella precedente sez. B1. par. 9.*

**10. GARANZIE**

**La Compagnia non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.**

**11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK) DELLA LINEA DI INVESTIMENTO**

Lo stile di gestione adottato per il Profilo A non consente di individuare un parametro di riferimento (*benchmark*)

**12. CLASSI DI QUOTE DELLA LINEA DI INVESTIMENTO**

Non sono previste classi di quote.

**13. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI DELLA LINEA DI INVESTIMENTO**

*La seguente tabella, relativa alla linea di investimento Profilo A, illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei*

rischi demografici e delle spese di emissione del contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali e tenendo conto dei Bonus corrisposti rappresenta il capitale investito.

La tabella è stata costruita sulla base delle ipotesi relative al “**Contratto tipo**” di seguito indicate:

- *modalità di versamento del premio*: premio unico di importo pari a Euro 30.000,00;
- *investimento del premio*: l'80% nel Fondo Gamma e il restante 20% ripartito in parti uguali tra i quattro Fondi BCC Risparmio & Previdenza;
- *orizzonte temporale d'investimento consigliato*: 5 anni pari alla durata fissa del contratto.

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	Costi di caricamento	0,25%	0,05%
<b>B</b>	Commissioni di gestione		2,27%
<b>C</b>	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
<b>D</b>	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
<b>E</b>	Altri costi successivi al versamento		0,00%
<b>F</b>	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,17%
<b>G</b>	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,04%
<b>H</b>	Spese di emissione	0,00%	0,00%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	Premio Versato	100,00%	
<b>L=(I-(G+H))</b>	Capitale Nominale	100,00%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	Capitale investito	99,75%	

I costi di cui alla voce B comprendono costi periodici espressi in percentuale del patrimonio dell'attività finanziaria sottostante (sia della Compagnia sia delle Società di gestione dei Fondi esterni) e costi periodici (della Compagnia) espressi in valore assoluto. Entrambi sono prelevati sul patrimonio dell'attività finanziaria sottostante. Per i costi espressi in valore assoluto è stato riportato il valore medio rispetto all'orizzonte temporale d'investimento (nel caso specifico 5 anni pari alla durata fissa del contratto). I costi dei Fondi esterni sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante e calcolati al netto del Bonus di cui alla voce F.

I Bonus, di cui alla voce F e come definiti alla sez. C al par. 19.3 “Altri costi”, sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante con riferimento al “Contratto tipo”.

**Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi si rimanda alla sez. C Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 9 delle Condizioni di contratto.**

## B.1 - B) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO relative al Profilo B

<b>Linea di investimento</b>	<b>Profilo B</b> 70% del capitale investito nel Fondo Gamma e restante 30%
<b>Codice linea di investimento</b>	ripartito tra uno o più dei quattro Fondi BCC Risparmio & Previdenza
<b>Fondi esterni appartenenti alla linea di investimento</b>	P02 Fondo Gamma (Class A Shares – ISIN: IE00BBH8D377) BCC Monetario (ISIN IT0003389464) BCC Investimento Azionario (ISIN IT0001249116) BCC Risparmio Obbligazionario (ISIN IT0001079398) BCC Crescita Bilanciato (ISIN IT0001179297)

<b>Finalità della linea di investimento</b>	Crescita del capitale nel corso della durata fissa del contratto di 5 anni, fermo restando che la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale e di rendimento minimo. La presente linea di investimento prevede di investire nei Fondi esterni le cui caratteristiche sono riportate nella precedente sez. B.1.
---	---

### 6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DELLA LINEA DI INVESTIMENTO

<b>Tipologia di gestione</b>	La Compagnia esegue un'attività di gestione attiva, per conto dell'Investitore-Contrattante, che ha lo scopo di ribilanciare, all'interno del profilo di rischio prescelto, la componente investita nei Fondi BCC Risparmio & Previdenza mantenendo inalterato il peso del Fondo Gamma, avendo come obiettivo l'incremento del capitale investito nel lungo periodo. La tipologia di gestione di ogni Fondo appartenente alla presente linea di investimento è riportata nella presente precedente sez. B.1.
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro

### 7. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

L'orizzonte temporale minimo consigliato, con riferimento alla presente linea di investimento, è pari alla durata fissa del contratto di 5 anni.

### 8. PROFILO DI RISCHIO DELLA LINEA DI INVESTIMENTO

**Grado di rischio:** il grado di rischio, individuato dalla Compagnia, è **Alto**.  
Il grado di rischio di ogni Fondo esterno costituente la presente linea è riportato nella precedente sez. B.1  
Il grado di rischio sintetizza la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, determinata sulla base della volatilità annua attesa dei rendimenti ed è indicata in termini descrittivi secondo una classificazione crescente (basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto).

**Scostamento dal benchmark: non applicabile.** Lo scostamento dal benchmark per i Fondi esterni a benchmark costituenti la presente linea è riportato nella sezione B.1.

### 9. POLITICA DI INVESTIMENTO DELLA LINEA DI INVESTIMENTO

<b>Principali tipologie di strumenti finanziari</b>	<i>Per la tipologia di strumenti finanziari, area geografica, categoria di emittenti, operazioni in strumenti derivati, specifici fattori di rischio, destinazione dei proventi, si rinvia alla descrizione precedentemente riportata per ogni Fondo esterno costituente il Profilo B nella precedente sez. B1. par. 9.</i>
---	---

### 10. GARANZIE

**La Compagnia non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contrattante ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.**

### 11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK) DELLA LINEA DI INVESTIMENTO

Lo stile di gestione adottato per il Profilo B non consente di individuare un parametro di riferimento (*benchmark*)

### 12. CLASSI DI QUOTE DELLA LINEA DI INVESTIMENTO

Non sono previste classi di quote.

### 13. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI DELLA LINEA DI INVESTIMENTO

La seguente tabella, relativa alla linea di investimento Profilo B, illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione del contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali e tenendo conto dei Bonus corrisposti rappresenta il capitale investito.

La tabella è stata costruita sulla base delle ipotesi relative al “**Contratto tipo**” di seguito indicate:

- *modalità di versamento del premio:* premio unico di importo pari a Euro 30.000,00;
- *investimento del premio:* il 70% nel Fondo Gamma e il restante 30% ripartito in parti uguali tra i quattro Fondi BCC Risparmio & Previdenza;
- *orizzonte temporale d'investimento consigliato:* 5 anni pari alla durata fissa del contratto.

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	Costi di caricamento	0,25%	0,05%
<b>B</b>	Commissioni di gestione		2,22%
<b>C</b>	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
<b>D</b>	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
<b>E</b>	Altri costi successivi al versamento		0,00%
<b>F</b>	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,26%
<b>G</b>	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,04%
<b>H</b>	Spese di emissione	0,00%	0,00%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	Premio Versato	100,00%	
<b>L=(I-(G+H))</b>	Capitale Nominale	100,00%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	Capitale investito	99,75%	

I costi di cui alla voce B comprendono costi periodici espressi in percentuale del patrimonio dell'attività finanziaria sottostante (sia della Compagnia sia delle Società di gestione dei Fondi esterni) e costi periodici (della Compagnia) espressi in valore assoluto. Entrambi sono prelevati sul patrimonio dell'attività finanziaria sottostante. Per i costi espressi in valore assoluto è stato riportato il valore medio rispetto all'orizzonte temporale d'investimento (nel caso specifico 5 anni pari alla durata fissa del contratto). I costi dei Fondi esterni sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante e calcolati al netto del Bonus di cui alla voce F. I Bonus, di cui alla voce F e come definiti alla sezione C al par. 19.3 “Altri costi”, sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante con riferimento al “Contratto tipo”.

**Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi si rimanda alla sez. C, Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 9 delle Condizioni di contratto.**

## **B.1 - C) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO relative al Profilo C**

<b>Linea di investimento</b>	<b>Profilo C</b> 50% del capitale investito nel Fondo Gamma e restante 50%
<b>Codice linea di investimento</b>	ripartito tra uno o più dei quattro Fondi BCC Risparmio & Previdenza
<b>Fondi esterni appartenenti alla linea di investimento</b>	P03 Fondo Gamma (Class A Shares – ISIN: IE00BBH8D377) BCC Monetario (ISIN IT0003389464) BCC Investimento Azionario (ISIN IT0001249116) BCC Risparmio Obbligazionario (ISIN IT0001079398) BCC Crescita Bilanciato (ISIN IT0001179297)
<b>Finalità della linea di investimento</b>	Crescita del capitale nel corso della durata fissa del contratto di 5 anni, fermo restando che la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale e di rendimento minimo. La presente linea di investimento prevede di investire nei Fondi esterni le cui caratteristiche sono riportate nella precedente sez. B.1.

## **6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DELLA LINEA DI INVESTIMENTO**

<b>Tipologia di gestione</b>	La Compagnia esegue un'attività di gestione attiva, per conto dell'Investitore-Contrante, che ha lo scopo di ribilanciare, all'interno del profilo di rischio prescelto, la componente investita nei Fondi BCC Risparmio & Previdenza mantenendo inalterato il peso del Fondo Gamma, avendo come obiettivo l'incremento del capitale investito nel lungo periodo. La tipologia di gestione di ogni Fondo appartenente alla presente linea di investimento è riportata nella precedente sez. B.1.
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro

## **7. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO**

L'orizzonte temporale minimo consigliato, con riferimento alla presente linea di investimento, è pari alla durata fissa del contratto di 5 anni.

## **8. PROFILO DI RISCHIO DELLA LINEA DI INVESTIMENTO**

**Grado di rischio:** il grado di rischio, individuato dalla Compagnia, è **Alto**

Il grado di rischio di ogni Fondo esterno costituente la presente linea è riportato nella precedente sez. B.1

Il grado di rischio sintetizza la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, determinata sulla base della volatilità annua attesa dei rendimenti ed è indicata in termini descrittivi secondo una classificazione crescente (basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto).

**Scostamento dal benchmark: non applicabile.** Lo scostamento dal benchmark per i Fondi esterni a benchmark costituenti la presente linea è riportato nella sezione B.1.

## **9. POLITICA DI INVESTIMENTO DELLA LINEA DI INVESTIMENTO**

<b>Principali tipologie di strumenti finanziari</b>	<i>Per la tipologia di strumenti finanziari, area geografica, categoria di emittenti, operazioni in strumenti derivati, specifici fattori di rischio, destinazione dei proventi, si rinvia alla descrizione precedentemente riportata per ogni Fondo esterno costituente il Profilo C nella precedente sez. B1. par. 9.</i>
---	---

## **10. GARANZIE**

**La Compagnia non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contrante ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.**

## 11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK) DELLA LINEA DI INVESTIMENTO

Lo stile di gestione adottato per il Profilo C non consente di individuare un parametro di riferimento (*benchmark*)

## 12. CLASSI DI QUOTE DELLA LINEA DI INVESTIMENTO

Non sono previste classi di quote.

## 13. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI DELLA LINEA DI INVESTIMENTO

La seguente tabella, relativa alla linea di investimento Profilo C, illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione del contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali e tenendo conto dei Bonus corrisposti rappresenta il capitale investito.

La tabella è stata costruita sulla base delle ipotesi relative al "**Contratto tipo**" di seguito indicate:

- *modalità di versamento del premio*: premio unico di importo pari a Euro 30.000,00;
- *investimento del premio*: il 50% nel Fondo Gamma e il restante 50% ripartito in parti uguali tra i quattro Fondi BCC Risparmio & Previdenza;
- *orizzonte temporale d'investimento consigliato*: 5 anni pari alla durata fissa del contratto

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	Costi di caricamento	0,25%	0,05%
<b>B</b>	Commissioni di gestione		2,11%
<b>C</b>	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
<b>D</b>	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
<b>E</b>	Altri costi successivi al versamento		0,00%
<b>F</b>	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,43%
<b>G</b>	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,04%
<b>H</b>	Spese di emissione	0,00%	0,00%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	Premio Versato	100,00%	
<b>L=(I-(G+H))</b>	Capitale Nominale	100,00%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	Capitale investito	99,75%	

I costi di cui alla voce B comprendono costi periodici espressi in percentuale del patrimonio dell'attività finanziaria sottostante (sia della Compagnia sia delle Società di gestione dei Fondi esterni) e costi periodici (della Compagnia) espressi in valore assoluto. Entrambi sono prelevati sul patrimonio dell'attività finanziaria sottostante. Per i costi

*espressi in valore assoluto è stato riportato il valore medio rispetto all'orizzonte temporale d'investimento (nel caso specifico 5 anni pari alla durata fissa del contratto). I costi dei Fondi esterni sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante e calcolati al netto del Bonus di cui alla voce F. I Bonus, di cui alla voce F e come definiti al par b) Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente, sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante con riferimento al "Contratto tipo".*

**Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi si rimanda alla sez. C, Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 9 delle Condizioni di contratto.**

\*\*\*\*\*

## **B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO.**

### **14. RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA**

Il contratto ha una durata fissa di 5 anni. In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale la Compagnia corrisponderà il capitale assicurato al Beneficiario, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui all'Art. 18 delle Condizioni di contratto. Tale capitale sarà pari al prodotto del numero delle quote dei Fondi esterni possedute dall'Investitore-Contraente, alla data di scadenza del contratto, per il valore unitario delle stesse determinato come indicato alla successiva sez. C par. 27 e all'Art. 13 delle Condizioni di contratto in merito alla scadenza del contratto. Su tale capitale sarà trattenuta la commissione di gestione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di scadenza del contratto.

**La Compagnia, in relazione al presente contratto, non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale investito, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo.**

**L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote, le quali, a loro volta, dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.**

**In conseguenza dell'andamento negativo del valore delle quote, esiste la possibilità che l'entità della prestazione corrisposta sia inferiore ai premi versati.**

Le ipotesi di rimborso anticipato dell'investimento (riscatto) sono disciplinate nel seguente par. 15.

### **15. RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO (C.D. RISCATTO)**

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ., l'Investitore-Contraente può riscattare anticipatamente il contratto medesimo, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui all'Art. 18 delle Condizioni di contratto. In tal caso, la Compagnia corrisponderà all'Investitore-Contraente un importo pari al valore di riscatto maturato. In considerazione dei rischi di natura finanziaria derivanti dal presente contratto, prima di effettuare l'operazione di riscatto, l'Investitore-Contraente può richiedere informazioni circa le modalità e le condizioni dell'operazione a:

BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia – Fax 02.21072250 Telefono: 02.466275; sito Internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it); indirizzo di posta elettronica: [info@bccvita.bcc.it](mailto:info@bccvita.bcc.it); Fax 02.21072250.

La Compagnia, non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, invierà all'Investitore-Contraente comunicazione scritta contenente le informazioni relative al valore di riscatto maturato.

**In caso di sfavorevole andamento del valore della quota, il valore di riscatto potrebbe essere inferiore ai premi versati.**

Per informazioni più dettagliate sulle modalità di esercizio del riscatto si rinvia alla seguente sez. D par. 23.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

Il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote dei Fondi esterni possedute dall'Investitore-Contraente, su tale controvalore è trattenuta la commissione di gestione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione. Tali quote saranno disinvestite secondo quanto previsto dalla successiva sez. E par. 27 e all'Art. 13 delle Condizioni di contratto per le operazioni di riscatto, al netto dei costi di rimborso del capitale prima della scadenza di cui alla successiva sez. C par. 19.1.4 e all'Art. 9 a punto II delle Condizioni di contratto.

L'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di riscatto anche per un importo inferiore al valore di riscatto totale (riscatto parziale), purché sussistano tutte le seguenti condizioni:

- a) il controvalore complessivo delle quote riscattate non sia inferiore a 1.000,00 Euro;
- b) il controvalore delle quote residue complessivamente detenute nei Fondi esterni non sia inferiore a 15.000,00 Euro.

Qualora non venga rispettato anche uno solo dei limiti predetti, il riscatto parziale non sarà effettuato dalla Compagnia.

Al fine di consentire il regolare svolgimento del Piano di Allocazione il riscatto parziale può essere richiesto sino al quindicesimo giorno (compreso) precedente le date previste dal Piano di Allocazione di cui alla precedente sez. B par. 5.5 e all'Art. 11.4 (15 giugno e 15 dicembre di ciascun anno solare) delle Condizioni di contratto, le richieste pervenute successivamente a tale data sono evase una volta eseguito il ribilanciamento.

Il valore di riscatto parziale si determina secondo le stesse modalità indicate nel presente articolo in relazione alla quantificazione del valore di riscatto totale. L'operazione di riscatto parziale comporta la cancellazione di un numero di quote il cui controvalore risulti pressoché equivalente all'importo richiesto; al fine di mantenere la composizione di investimento tipica del Profilo scelto, il riscatto parziale viene operato proporzionalmente su tutti i Fondi sottostanti al contratto.

L'esercizio del riscatto parziale comporta il ricalcolo del capitale assicurato in caso di morte di cui alla successiva sez. B3 par. 17.1 e all'Art. 11.2 delle Condizioni di contratto, sulla base del controvalore delle quote residue.

**L'Investitore-Contraente assume il rischio di perdita del capitale investito in caso di sfavorevole andamento del valore della quota, pertanto il valore di riscatto potrebbe essere inferiore ai premi versati.**

## 16. OPZIONI CONTRATTUALI

Il pagamento della somma derivante dall'esercizio del diritto di riscatto totale, di cui all'Art. 16 delle Condizioni di contratto, o dal raggiungimento della scadenza contrattuale, di cui all'Art. 11.1 delle Condizioni di contratto, avviene in forma di capitale in un'unica soluzione.

In alternativa è facoltà dall'Investitore-Contraente scegliere tra le seguenti opzioni:

- (i) l'erogazione di una rendita annua vitalizia e rivalutabile, pagabile in rate posticipate;
- (ii) l'erogazione della somma parte in capitale e parte in rendita.

L'importo della rendita sarà determinato in base alle condizioni in vigore al momento dell'esercizio del diritto d'opzione. Le condizioni saranno pertanto rese note al momento della richiesta dell'opzione di rendita da parte dell'Investitore-Contraente.

Le possibili forme di rendita vitalizia sono:

- a) la rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere finché l'Assicurato è in vita;
- b) la rendita annua vitalizia rivalutabile, reversibile totalmente o parzialmente a favore di altra persona;
- c) la rendita annua vitalizia rivalutabile che verrà corrisposta in modo certo per 5 o 10 anni, a scelta dell'Investitore-Contraente, anche qualora si dovesse verificare il decesso dell'Assicurato in tale periodo, e successivamente finché l'Assicurato sarà in vita.

La rendita non potrà essere riscattata durante il periodo di erogazione.

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

- l'importo della rendita non sia inferiore a 3.000,00 Euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

La Compagnia è tenuta a fornire per iscritto, non oltre 30 giorni dal ricevimento della richiesta dell'Investitore-Contraente, una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, evidenziando i relativi costi e le condizioni economiche (tali condizioni decadono entro 30 giorni dal ricevimento da parte dell'Investitore-Contraente di detta comunicazione).

Successivamente, la Compagnia si impegna a trasmettere entro 60 giorni dal ricevimento della conferma di 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.

## **B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI (CASO MORTE)**

### **17. PRESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO L'INVESTITORE-CONTRAENTE O IL BENEFICIARIO.**

#### **17.1 - Copertura assicurativa caso morte.**

In caso di morte dell'Assicurato – trascorso il periodo di carenza come regolato dall'Art. 7 B delle Condizioni di contratto **e sempre che l'Assicurato abbia sottoscritto la dichiarazione sul proprio stato di salute al momento della sottoscrizione del contratto** – la Compagnia corrisponderà il capitale assicurato al Beneficiario, previa richiesta di liquidazione e consegna della relativa documentazione.

Tale capitale sarà pari al prodotto del numero delle quote dei Fondi esterni possedute dall'Investitore-Contraente, alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato, per il valore unitario delle stesse di cui all'Art. 13 "in caso di decesso" delle Condizioni di contratto. Su tale capitale sarà trattenuta la commissione di gestione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricezione del certificato di morte

dell'Assicurato; il valore così ottenuto sarà maggiorato di una percentuale (riportata nella seguente Tabella) corrispondente alla fascia d'età raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso.

La maggiorazione di capitale non potrà comunque superare l'importo di 50.000,00 Euro (Capitale massimo addizionale per il caso morte); qualora sulla testa dello stesso Assicurato siano state stipulate più polizze BCC Vita Autore. Smart, la somma dei capitali addizionali per il caso di morte non potrà comunque superare l'importo di 50.000,00 Euro.

<b>Età dell'Assicurato al momento del decesso</b>	<b>Percentuale addizionale</b>	<b>Capitale massimo addizionale per il caso di morte</b>
Fino a 40 anni compiuti	5,00%	50.000,00 Euro
Da 40 anni e 1 giorno a 54 anni compiuti	2,00%	50.000,00 Euro
Da 54 anni e 1 giorno a 64 anni compiuti	1,00%	50.000,00 Euro
Oltre 64 anni (*)	0,20%	50.000,00 Euro

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

**Nel caso di mancata sottoscrizione della dichiarazione sul proprio stato di salute, il capitale in caso di decesso sarà determinato considerando la percentuale e il capitale massimo addizionale relativi all'ultima fascia d'età prevista dalla Tabella C, indipendentemente dall'età dell'Assicurato.**

**La Compagnia, in relazione al presente contratto, non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo.**

**L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote, le quali, a loro volta, dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.**

**In conseguenza dell'andamento negativo del valore delle quote, esiste la possibilità che l'entità della prestazione corrisposta sia inferiore ai premi versati.**

Si rinvia all'Art. 18 delle Condizioni di contratto per la documentazione che l'Investitore-Contraente (o il Beneficiario) è tenuto a presentare per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni assicurative. La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa, inviata dall'Investitore-Contraente e/o dai Beneficiari mediante Fax al numero 02 21072250 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.

In alternativa, la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione di detta documentazione completa da parte dello sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

I diritti derivanti dal presente contratto, ai sensi dell'art. 2952 cod. civ., sono soggetti ad un termine di prescrizione di dieci anni che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

## **17.2 - Dichiarazioni dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato**

L'Investitore-Contraente e l'Assicurato hanno l'obbligo di comunicare alla Compagnia le circostanze a loro note rilevanti per la determinazione del rischio.

In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe prestatato il suo consenso o non lo avrebbe prestatato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Compagnia stessa:

### **A) HA DIRITTO, QUANDO L'INVESTITORE-CONTRAENTE HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:**

- di impugnare il contratto dichiarando all'Investitore-Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. La Compagnia decade dal diritto di impugnare il contratto trascorsi tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- di corrispondere, in caso di decesso dell'Assicurato, prima che sia decorso il termine dianzi indicato per l'impugnazione, un capitale pari al controvalore totale delle quote acquisite di Fondi esterni e valorizzate come descritto al successivo par. 27 ("in caso di decesso").

### **B) HA DIRITTO, QUANDO L'INVESTITORE-CONTRAENTE NON HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:**

- di recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'Assicurato entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- di ridurre la somma dovuta, come sopra descritto, in proporzione alla differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

In ogni caso, l'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta la rettifica, in base all'età effettiva, delle somme dovute.

### **17.3 – Rischio morte.**

Non rilevano ai fini della prestazione assicurativa, né il luogo dove avviene il decesso, né l'eventuale cambiamento di professione dell'Assicurato.

#### **A. ESCLUSIONI**

**È escluso dalla prestazione assicurativa solo il decesso causato da:**

- dolo dell'Investitore-Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi dello Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta dell'Investitore-Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- abuso di alcool e droghe;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- esercizio delle seguenti attività sportive: alpinismo con scalata di rocce o accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, pugilato e arti marziali a livello agonistico, lotta nelle sue varie forme, salti dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico, ciclismo agonistico, bobsleigh (guidoslitta), skeleton (slittino), rugby, baseball, hockey, immersione con autorespiratore, kayak, rafting, speleologia, paracadutismo, deltaplano, parapendio, ultraleggeri e sport aerei in genere;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dalla data di decorrenza del contratto assicurativo (o dalla data in cui viene investito ciascun premio unico aggiuntivo relativamente al controvalore delle quote acquisite con quel versamento).

#### **B. CONDIZIONI DI CARENZA**

Qualora il contratto venga concluso senza rapporto di visita medica e il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla conclusione del contratto, il capitale assicurato, così come previsto all'Art. 11.2, non verrà corrisposto. In tal caso verrà corrisposto solamente un capitale pari al 100,20% del controvalore totale delle quote dei Fondi esterni possedute alla data di ricezione, da parte della Compagnia, del certificato di morte dell'Assicurato e valorizzate come previsto al successivo Art. 13 "in caso di decesso", con un massimo del valore eccedente il controvalore totale delle quote pari a 50.000,00 Euro (cfr. Art. 11.2 delle Condizioni di contratto).

Tale periodo di carenza di sei mesi verrà applicato anche successivamente a decorrere dalla data in cui vengano investiti eventuali premi unici aggiuntivi, relativamente al controvalore delle quote acquisite con ciascun singolo versamento.

Tuttavia la Compagnia non applicherà la limitazione sopraindicata e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari al capitale assicurato così come stabilito dall'Art. 11.2 delle Condizioni di contratto, qualora il decesso sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la conclusione del contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la conclusione del contratto;
- di infortunio avvenuto dopo la conclusione del contratto, intendendo per infortunio – fermo quanto disposto alla precedente lettera A) "Esclusioni" – l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso.

L'Assicurato può richiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché presenti alla Compagnia il rapporto di visita medica, predisposto dalla Compagnia stessa e compilato da parte di un medico; ogni onere rimarrà esclusivamente a carico dell'Assicurando.

**Poiché il contratto ha una durata fissa pari a 5 anni, è sempre previsto, anche se l'Assicurato abbia presentato il rapporto di visita medica, che in caso di decesso causato dalla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero da altra patologia ad essa collegata, venga corrisposto solamente un capitale pari al 100,20% del controvalore totale delle quote dei Fondi esterni, possedute alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato. Tali quote vengono valorizzate come previsto al successivo Art. 13; il valore eccedente il controvalore totale delle quote non può essere superiore a 50.000,00 Euro (cfr. Art. 11.2 delle Condizioni di contratto).**

## 18. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI

Non sono previste altre opzioni contrattuali oltre quelle indicate al precedente punto 16.

### **C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE) DELLA LINEA DI INVESTIMENTO**

#### **19. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO**

##### **19.1. – Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente**

###### **19.1.1 - Spese di emissione**

Il presente contratto non prevede spese di emissione.

###### **19.1.2 - Costi di caricamento**

I costi di caricamento gravanti sul premio unico iniziale, atti a coprire i costi di acquisizione ed amministrazione, sono espressi in una cifra fissa di 75,00 Euro; analogamente i costi di acquisizione ed amministrazione relativamente ai premi unici aggiuntivi sono espressi in cifra fissa del medesimo importo di 75,00 Euro; la cifra fissa viene detratta da ciascun premio versato (premio unico iniziale e premi unici aggiuntivi).

Ogni onere sostenuto per l'eventuale visita medica ed eventuali ulteriori accertamenti medici rimarrà esclusivamente a carico dell'Assicurato che dovrà rivolgersi al proprio medico di fiducia per tali accertamenti e visite.

###### **19.1.3 - Costi delle garanzie previste dal contratto**

Il contratto non prevede tali costi in quanto la Compagnia e i Fondi esterni non offrono alcuna garanzia di rendimento minimo né di risultato.

###### **19.1.4 - Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. COSTI DI RISCATTO)**

I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal controvalore delle quote riscattate (come definito all'Art. 16 delle Condizioni di contratto).

Tali costi sono pari a una percentuale del controvalore delle quote riscattate, variabile in relazione dei mesi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto.

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

<b>Mesi trascorsi dalla decorrenza del contratto alla richiesta di riscatto (*)</b>	<b>Costi per riscatto</b>
Dal 1° mese e 1 giorno al 12° mese	2,00%
Dal 12° mese e 1 giorno al 24° mese	1,50%
Dal 24° mese e 1 giorno al 36° mese	1,00%
Oltre il 36° mese	0,50%

(\*) il riscatto è consentito trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto.

In caso di riscatto parziale, oltre ai costi di cui sopra, è prevista una spesa fissa pari a 20,00 Euro per ogni operazione di riscatto parziale.

###### **19.1.5 - Costi di passaggio da una linea di investimento ad altra linea (operazione di switch)**

Il costo di ciascun passaggio di quote, richiesto dall'Investitore-Contraente, da un Profilo (linea di investimento) ad un altro (di cui all'art. 15 delle Condizioni di contratto) è fissato in 25,00 Euro. Tale costo verrà prelevato dal valore delle quote dei Fondi esterni disinvestite e prima del loro reinvestimento

###### **19.1.6 - Costi connessi con il Piano di Allocazione (art. 11.4 delle Condizioni di contratto)**

Per ciascuna comunicazione emessa a seguito di operazioni connesse al Piano di Allocazione è addebitato il costo di 2,00 Euro; tale addebito verrà effettuato tramite il prelievo di quote dal Fondo Gamma.

## **19.2 - Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente**

### **a) Commissione di gestione**

La commissione di gestione è calcolata dalla Compagnia sul valore del contratto e dedotta tramite il prelievo trimestrale di quote dai Fondi esterni. La percentuale annuale della commissione di gestione è pari all'1,50% da applicare al controvalore delle quote assegnate al contratto (valore del contratto) ed è la medesima per ciascun Fondo esterno collegato al contratto.

In caso di liquidazione per uscita anticipata per qualsiasi causa e per riscatto parziale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricezione della richiesta di liquidazione.

Al raggiungimento della scadenza contrattuale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di scadenza stessa.

La commissione è determinata nelle seguenti date di calcolo: 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre prendendo come riferimento il valore delle quote dei Fondi esterni in dette date ovvero quello determinato il primo giovedì successivo; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta la commissione sarà determinata il primo giorno di Borsa aperta successivo.

La prima determinazione della commissione di gestione ha come riferimento:

- per il premio unico iniziale il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento (data decorrenza del contratto) e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato;
- per ciascun eventuale premio unico aggiuntivo il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato.

### **b) Commissione di incentivo**

Non sono previste commissioni di incentivo da parte della Compagnia. Le commissioni di incentivo sono applicate dalla SGR/SICAV con le modalità e la tempistica indicata nei relativi Prospetti e Regolamenti di gestione, pubblicati sul sito Internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it), da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo. Una descrizione riassuntiva delle modalità di calcolo e dell'ammontare delle commissioni di performance previste dalle SGR/SICAV è riportata all'Art. 9 b) punto III) delle Condizioni di contratto.

### **c) Costi delle coperture assicurative previste dal contratto**

Il contratto prevede che il costo per la copertura assicurativa relativa al decesso dell'Assicurato, pari allo 0,04% su base annua, sia compreso nelle commissioni di gestione di cui all'Art. 9 b) punto I) delle Condizioni di contratto.

## **19.3 - Altri costi**

Nella Tabella sottostante sono riportati i seguenti dati:

- la percentuale dei costi di gestione, applicata dalla SGR/SICAV, che a vario titolo gravano complessivamente su ciascun Fondo esterno ("costo OICR");
- la percentuale del costo di gestione restituita attualmente dalla SGR/SICAV alla Compagnia ("Bonus%") che a sua volta è retrocessa all'Investitore-Contraente tramite la maggiorazione delle quote dei Fondi esterni possedute dal medesimo, in base al meccanismo previsto alla precedente sez. B par. 5.4;
- l'eventuale presenza o meno di un commissione di incentivo, che ogni SGR/SICAV preleva dal patrimonio del Fondo nel caso in cui la gestione abbia prodotto dei rendimenti positivi e superiori rispetto ad un obiettivo di rendimento prefissato nel regolamento di gestione.

<b>Denominazione</b>	<b>Costo OICR % Percentuale sul patrimonio del Fondo</b>	<b>Bonus % (*) Percentuale sul patrimonio del Fondo</b>	<b>Commissione di incentivo</b>
BCC Monetario	0,45%	0,30%	No
BCC Investimento Azionario	1,80%	1,20%	Si
BCC Risparmio Obbligazionario	1,20%	0,90%	Si
BCC Crescita Bilanciato	1,50%	1,05%	Si
Fondo Gamma	- 0,90% sino a € 100 milioni di massa gestita, - 0,85% oltre € 100 milioni	0%	Si

(\*) Il Contratto riconosce, in caso di vita dell'Assicurato e per tutta la durata fissa di 5 anni del contratto, un Bonus a scadenza trimestrale. Il Bonus trimestrale è pari al riconoscimento delle utilità previste dai Fondi esterni nei quali è suddiviso il capitale investito; tali utilità sono una percentuale della commissione di gestione gravante sui Fondi esterni, variabile a seconda degli accordi tra Compagnia e SGR/SICAV dei vari Fondi. Le percentuali sopra riportate si riferiscono agli attuali accordi.

Il Bonus trimestrale potrebbe subire delle variazioni nel tempo per effetto della modifica degli accordi fra Compagnia e le rispettive SGR/SICAV. La modifica delle percentuali di Bonus sarà comunicata all'Investitore-Contraente con le modalità indicate alla precedente sez. B par. 5.6 tipologia 1.

Le commissioni di incentivo sono applicate dalle SGR/SICAV con le modalità e la tempistica indicate nei relativi Prospetti e Regolamenti di gestione, pubblicati sul sito Internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it), da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

Una sintesi della misura e delle modalità di calcolo delle commissioni di incentivo (commissioni di performance) sono riportate all'Art.9 b) punto III) delle Condizioni di contratto.

Sui Fondi esterni collegati al contratto non sono applicati eventuali costi di sottoscrizione o rimborso delle quote.

Si precisa che su ciascun Fondo esterno possono gravare altri oneri che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, gli oneri di intermediazione per le compravendite mobiliari, le spese legali e fiscali, le spese di revisione contabile e i costi della banca depositaria. I suddetti oneri non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

## **20. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE**

Alla data di redazione della presente Parte I del Prospetto d'offerta non è prevista l'applicazione di agevolazioni finanziarie.

## **21. REGIME FISCALE**

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto.

### Detrazione fiscale dei premi

La parte di premio afferente al rischio morte dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.

Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato, se diverso dal Contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

### Tassazione delle somme assicurate

Le somme dovute dalla Compagnia in dipendenza del contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

Negli altri casi, la tassazione sul rendimento finanziario dipende dalle modalità di erogazione della prestazione (in capitale o in rendita) e viene applicata secondo l'aliquota vigente.

Inoltre, l'art. 19 del d.l. 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con modificazioni dalla legge n. 214/2011, ha previsto l'applicazione dell'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela, inviate almeno una volta l'anno.

Per maggiori informazioni consultare la Parte III del Prospetto d'offerta alla sez. D.12.

## **D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RISCATTO E SWITCH**

### **22. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO**

#### **22.1 Modalità di sottoscrizione**

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso uno degli sportelli bancari incaricati del collocamento. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito Modulo di polizza contenuto nel Prospetto d'offerta.

Il versamento del premio unico e dei premi unici aggiuntivi viene effettuato presso lo sportello bancario incaricato del collocamento, tramite addebito sul conto corrente intestato all'Investitore-Contraente ed acceso presso detto sportello bancario.

Ai fini della prosecuzione del rapporto assicurativo nel caso di estinzione del conto corrente presso lo sportello bancario incaricato del collocamento, l'Investitore-Contraente dovrà darne tempestiva comunicazione scritta alla

Compagnia che provvederà a fornire all'Investitore-Contraente stesso le modalità alternative disponibili per il pagamento dei premi unici aggiuntivi.

Il contratto ha una durata fissa di 5 anni e si ritiene concluso il giorno di sottoscrizione del Modulo di polizza da parte dell'investitore-Contraente a condizione che il medesimo abbia corrisposto il premio convenuto.

Il contratto produce i propri effetti dalla data di decorrenza indicata nel Modulo di polizza, sempre che sia stato pagato il premio e che la Compagnia non comunichi per iscritto, prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre.

La data di decorrenza è fissata alle ore 24:00 del giovedì della settimana successiva a quella di sottoscrizione del Modulo di polizza; qualora il giorno di decorrenza non coincida con un giorno di borsa aperta sarà considerato come tale il primo giorno di borsa aperta successivo, tenuto conto di quanto indicato alla successiva sez. E par. 27 in merito all'investimento del premio unico.

Successivamente alla decorrenza del contratto, entro il termine di sette giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, la Compagnia farà pervenire all'Investitore-Contraente una lettera di conferma dell'avvenuta stipulazione e della regolare stipulazione della polizza. Tale comunicazione conterrà le seguenti informazioni: l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, la data di scadenza del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario e la data della loro valorizzazione.

E' prevista analogha comunicazione, entro gli stessi termini, al versamento di ciascun premio aggiuntivo la cui decorrenza è fissata nel giovedì della settimana successiva a quella in cui è effettuato il versamento; in caso di Borsa chiusa si applicano le modalità previste per la decorrenza del contratto.

Il mancato ricevimento delle comunicazioni di cui sopra, nel termine di sette giorni dalla data di decorrenza del contratto, potrà essere segnalato dall'Investitore-Contraente a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia –Telefono: 02.466275; sito Internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it); indirizzo di posta elettronica: [info@bccvita.bcc.it](mailto:info@bccvita.bcc.it); Fax 02.21072250.

Qualora, prima della decorrenza del contratto, si verifichi il decesso dell'Investitore-Contraente ovvero si verifichi il decesso dell'Assicurato, la Compagnia rimborserà – nel primo caso agli eredi dell'Investitore-Contraente e, nel secondo caso, all'Investitore-Contraente medesimo – il premio da questi corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di decesso.

Le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti al versamento di eventuali successivi premi unici aggiuntivi – e la relativa decorrenza degli effetti contrattuali – verranno effettuate secondo quanto indicato alla successiva sez. E par. 27.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, sez. C, del Prospetto d'offerta.

## **22.2 - Modalità di revoca della proposta**

Il prodotto non consente la revoca della proposta in quanto il contratto viene concluso contestualmente mediante la sottoscrizione del Modulo di polizza.

## **22.3 - Diritto di recesso del contratto.**

L'Investitore-Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza dello stesso.

Il recesso si esercita mediante l'invio di Fax al numero 02.21072250 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.

La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, ma inviata dall'Investitore-Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dall'Investitore-Contraente entro i termini sopraindicati.

A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso dell'Investitore-Contraente, le Parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, previa consegna della documentazione di cui all'Art. 18 delle Condizioni di contratto, la Compagnia è tenuta a rimborsare all'Investitore-Contraente il controvalore delle quote acquisite con il premio investito – sia in caso di incremento che di decremento delle stesse – valorizzate come previsto alla successiva sez. E par. 27 in relazione al recesso, detto controvalore viene maggiorato dei costi di cui alla precedente sez. C par.19.1.2 “costi di caricamento”.

**L'importo così determinato potrà essere inferiore al premio versato dall'Investitore-Contraente.**

## 23. MODALITA' DI RISCATTO DEL CAPITALE MATURATO

Come indicato alla precedente sez. B.2 par. 15, trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, l'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di riscatto – parziale o totale – inviando Fax al numero 02.21072250 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia, indicando espressamente nella sua richiesta l'importo che intende riscattare parzialmente.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

In caso di sfavorevole andamento del valore della quota, **il valore di riscatto potrebbe essere inferiore ai premi versati.**

Per maggiori informazioni si rinvia alla successiva sez. E par. 27 e alla Parte III, sez. C par. 10 del Prospetto d'offerta.

## 24. MODALITA' DI PASSAGGIO DA UN PROFILO (LINEA DI INVESTIMENTO) AD ALTRO (OPERAZIONE DI SWITCH)

Trascorsi trenta giorni dalla data di decorrenza l'Investitore-Contraente ha la possibilità di trasferire le attività del contratto da un Profilo (linea di investimento) ad uno degli altri due previsti dall'Art. 1 delle Condizioni di contratto, inviando un Fax al numero 02 21072250 o tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

Le operazioni di disinvestimento e di reinvestimento delle quote avverranno secondo quanto indicato alla successiva sez. E par. 27 in caso di swich.

Qualora la Compagnia istituisca nuovi Fondi esterni in aggiunta a quelli previsti dal presente contratto, verrà concessa all'Investitore-Contraente la facoltà di poter effettuare sostituzioni anche a favore dei nuovi Fondi.

La Compagnia si obbliga alla consegna del Prospetto d'offerta aggiornato; il Regolamento del nuovo Fondo o dei nuovi Fondi esterni è disponibile sul sito internet della Compagnia: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it) da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

La Compagnia si riserva la possibilità di definire nuove modalità per le operazioni di sostituzione che si rendessero necessarie, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Investitore-Contraente, e che in ogni caso verranno rese note all'Investitore-Contraente mediante comunicazione scritta.

La Compagnia si impegna a inviare all'Investitore-Contraente un'apposita lettera di conferma dell'operazione di passaggio entro il termine di sette giorni lavorativi dalla data di valorizzazione, contenente l'indicazione dell'importo e del numero di quote disinvestito dal Fondo esterno di origine, dell'importo e del numero di quote investito nel Fondo esterno di destinazione e della data di valorizzazione.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, sez. C, par. 11 del Prospetto d'offerta.

## E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

### 25. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

### 26. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

### 27. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

Le SGR/SICAV determinano giornalmente, ai sensi dei rispettivi Prospetti e Regolamenti di Gestione che disciplinano i Fondi esterni, il valore unitario delle quote di ciascun Fondo esterno.

Il valore unitario della quota viene calcolato dalla SGR/SICAV dividendo il valore complessivo netto del Fondo esterno per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio del Fondo esterno, entrambi relativi alla stessa data di riferimento.

Il valore unitario delle quote, con l'indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore" e/o sul sito internet della Compagnia: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it).

I valori unitari delle quote dei Fondi BCC Risparmio & Previdenza e del Fondo Gamma sono espressi in Euro.

Nel caso in cui parte del capitale investito sia destinato a Fondi denominati in valute diverse dall'Euro, il calcolo del relativo controvalore sarà effettuato dalla Compagnia prendendo a riferimento il tasso di cambio ufficiale BCE –

Banca Centrale Europea – rilevato il giorno nel quale è fissato il valore unitario delle quote dei Fondi. Tale tasso è riportato giornalmente sul quotidiano “Il Sole 24 Ore”.

La Compagnia non considererà le eventuali richieste di investimento e disinvestimento effettuate dall'Investitore-Contraente nella settimana precedente e in quella successiva alle operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento (switch straordinario), conseguenti al Piano di Interventi Straordinari di cui alla sez. B par. 5.6.

**Per il premio unico iniziale e per i premi aggiuntivi**, le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti al versamento del premio unico iniziale e degli eventuali successivi premi unici aggiuntivi, inerenti a ciascun Fondo esterno, verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data di sottoscrizione della polizza per il premio unico iniziale oppure alla data del versamento del premio unico aggiuntivo, così come individuate all'Art. 2 delle Condizioni di contratto. Il numero delle quote attribuite all'Investitore-Contraente è pari al rapporto tra l'importo del premio versato, al netto dei costi gravanti sul premio di cui alla sez. C par. 19.1.2, ed il valore unitario della quota relativo al giorno in cui vengono eseguite le operazioni di investimento e attribuzione; il valore unitario della quota è determinato secondo quanto sopra indicato.

**Per il Piano di Allocazione**, le operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento (switch), conseguenti al Piano di Allocazione, verranno effettuate il primo giovedì successivo alle date fissate del 15 giugno e del 15 dicembre ovvero qualora la Compagnia ritenesse necessario effettuare l'allocazione in data diversa, l'operazione di switch avrà decorrenza il primo giovedì successivo alla data di Allocazione.

**Per il Piano di Interventi Straordinari**, le operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento (switch straordinario), conseguenti al Piano di Interventi Straordinari, verranno effettuate l'ultimo giovedì antecedente alla data, comunicata dalla SGR/SICAV, nella quale sarà effettuata l'operazione straordinaria sul Fondo.

**In caso di decesso dell'Assicurato**, le operazioni di disinvestimento conseguenti al pagamento del capitale previsto in caso di decesso verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato.

**Per il recesso o riscatto del contratto**, le operazioni di disinvestimento conseguenti a recesso ed a riscatto verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data della richiesta di liquidazione ricevuta da parte della Compagnia o, alternativamente, da parte dello sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

**Alla scadenza del contratto**, le operazioni di disinvestimento conseguenti al pagamento del capitale previsto alla scadenza del contratto verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data di scadenza.

**In caso di switch**, le operazioni di disinvestimento delle quote dai Fondi di origine e di contestuale reinvestimento nelle quote dei Fondi di destinazione, conseguenti alla richiesta da parte dell'Investitore-Contraente di passaggio da un Profilo (linea di investimento) ad altro Profilo (switch), di cui alla sez. D al par. 24, verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di sostituzione.

*Per le operazioni di disinvestimento e/o per il reinvestimento e l'attribuzione delle quote sopra indicate, qualora il giorno di riferimento (fissato di norma il giovedì) non coincida con un giorno di Borsa aperta, sarà considerato come tale il primo giorno di Borsa aperta successivo. Qualora, a causa di una sospensione o di una limitazione degli scambi prima dell'orario di chiusura delle Borse di quotazione delle attività finanziarie in cui investono i Fondi esterni, la Compagnia si trovi nelle condizioni di non poter disporre del valore delle quote, verrà considerato (relativamente alle Borse interessate), come riferimento per la valorizzazione, il primo giorno immediatamente successivo nel quale si rendano disponibili le quotazioni di dette attività finanziarie. Nei giorni di festività nazionale italiana le operazioni di cui al presente articolo saranno effettuate il primo giorno di Borsa aperta successivo.*

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta o nei Regolamenti dei Fondi esterni concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto (tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi, il profilo di rischio) intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle condizioni contrattuali e alla normativa applicabile oppure a fronte di mutati criteri gestionali, nonché le informazioni relative ai Fondi di nuova istituzione non contenute nel Prospetto inizialmente pubblicato.

La Compagnia provvederà ad inviare, entro 60 giorni dalla chiusura dell'anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento dei Fondi di cui alla Parte II del Prospetto d'offerta, contenente le seguenti informazioni minime:

- cumulo dei premi versati dalla decorrenza del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di sostituzione dei Fondi esterni;
- numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di eventuali operazioni di Switch (Piano di allocazione) e Switch straordinari (Piano di Interventi Straordinari) sui Fondi esterni;
- numero e controvalore delle quote liquidate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;

- numero delle quote trattenute per le commissioni di gestione e per gli altri costi applicati dalla Compagnia nell'anno di riferimento;
- numero delle quote assegnate per il riconoscimento di Bonus;
- numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

La Compagnia provvederà, inoltre, ad inviare una comunicazione scritta all'Investitore-Contraente qualora, in corso di contratto, il controvalore delle quote dallo stesso complessivamente detenute risulti inferiore di oltre il 30% rispetto ai premi investiti, tenuto conto di eventuali versamenti e riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

La comunicazione sarà inviata per iscritto dalla Compagnia entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

In caso di trasformazione del contratto, la Compagnia è tenuta a fornire all'Investitore-Contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, le imprese consegnano all'Investitore-Contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto d'offerta (o il Fascicolo Informativo in caso di prodotti di ramo I) del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito internet, [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it), da cui possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito sono inoltre disponibili il Prospetto d'offerta aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei Fondi esterni, nonché il Regolamento dei Fondi esterni.

\*\*\*

#### **DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'**

BCC Vita S.p.A., con Sede Legale in Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nel presente Prospetto d'offerta, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

BCC Vita S.p.A.  
Il Rappresentante Legale

Carlo Barbera  


## PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA – ILLUSTRAZIONE DEI DATI PERIODICI DI RISCHIO – RENDIMENTO E COSTI EFFETTIVI DELL'INVESTIMENTO

La Parte II del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte II: 29/05/2014.

Data di validità della Parte II: dal 01/06/2014.

### DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO DELLE LINEE DI INVESTIMENTO E DEI FONDI ESTERNI OGGETTO DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO.

#### a) Dati Fondi esterni/OICR

L'Investitore-Contraente sottoscrivendo il prodotto BCC Vita Autore. Smart può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi fra tre distinte linee di investimento che sono contraddistinte dalla ripartizione fra quattro Fondi BCC Risparmio & Previdenza e il Gamma Fund – di seguito "Fondo Gamma" - (Classe A Shares ISIN IE00BBH8D377) che costituiscono i Fondi esterni (OICR) a cui sono collegate le prestazioni contrattuali.

Prima di indicare i vari dati relativi a ciascuna delle tre linee di investimento, al fine di facilitare all'Investitore-Contraente la scelta dei Fondi esterni costituenti la linea di investimento si ritiene opportuno riportare i seguenti dati relativi ad ogni Fondo esterno:

1. un'illustrazione in forma tabellare dei dati principali del Fondo esterno – denominazione;
2. benchmark (ove applicabile) e grado di rischio del Fondo esterno;
3. un grafico che mostra l'andamento del rendimento annuo del Fondo esterno e del rispettivo benchmark (ove applicabile) negli ultimi 10 anni solari (se il dato non è disponibile per tale periodo, per il minore periodo disponibile);
4. un grafico che mostra l'andamento della quota del Fondo esterno e del benchmark (ove applicabile) nel corso dell'ultimo anno solare, se disponibile (si utilizzano valori normalizzati a 100);
5. una tabella che riporta il rendimento medio annuo composto degli ultimi 3 e 5 anni solari ottenuto dal Fondo esterno (se disponibile) confrontato con il rendimento medio annuo composto degli ultimi 3 e 5 anni solari ottenuto dal benchmark (ove applicabile);
6. un'illustrazione in forma tabellare contenente la data di inizio operatività (e di scadenza, se prevista), valuta di denominazione, patrimonio netto e valore della quota a fine periodo e denominazione della SGR/SICAV, che gestisce il Fondo esterno.

Tra i Fondi esterni solo il Fondo Gamma non ha dati storici in quanto il Comparto è stato lanciato nel luglio 2013.

Il grafico lineare dei fondi BCC Risparmio & Previdenza, con l'andamento nell'ultimo anno del Fondo esterno e del rispettivo benchmark (ove applicabile), è costruito con punte di rilevazione mensili.

I dati di rendimento dei Fondi esterni non includono i costi applicati dalla Compagnia direttamente e indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente.

I dati storici di rischio/rendimento, riportati per ciascun Fondo esterno, sono confrontati con quelli ottenuti dal relativo parametro di riferimento/benchmark (ove applicabile). Il benchmark è un indice sintetico composto in maniera tale da essere comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, con gli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione del Fondo esterno ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

Il confronto di cui sopra per i Fondi esterni con tipologia di gestione "flessibile" non è possibile in quanto la politica di investimento perseguita, nonché la flessibilità che caratterizza la gestione, non consentono di individuare un benchmark.

Le performance ottenute dai benchmark non sono indicative dei futuri rendimenti dei rispettivi Fondi esterni.

Inoltre le performance dei Fondi esterni riflettono costi gravanti sugli stessi mentre i benchmark, in quanto indici teorici, non sono gravati da alcun costo e non tengono conto degli oneri fiscali.

<b>Denominazione Fondo esterno</b>	<b>GAMMA FUND</b> di seguito Fondo Gamma <b>Class A Shares (ISIN IE00BBH8D377)</b>
<b>Tipologia di gestione</b>	Flessibile
<b>Grado di rischio</b>	Medio
<b>Benchmark</b>	non applicabile

L'OICR è stato lanciato nel luglio 2013 ed è operativo contestualmente alla data di lancio del presente prodotto finanziario assicurativo; pertanto non è possibile rappresentare i dati periodici del rendimento del Fondo esterno.

<b>Data di inizio operatività del Fondo</b>	(*)
<b>Durata del Fondo</b>	Non prevista
<b>Valuta di denominazione del Fondo</b>	Euro
<b>Patrimonio netto alla data di inizio operatività del Fondo</b>	-
<b>Valore della quota alla data di inizio operatività del Fondo</b>	n.d.
<b>Gestore del Fondo/SICAV</b>	Albemarle Asset Management Limited

(\*) coincidente con la data di validità del presente Prospetto d'offerta.

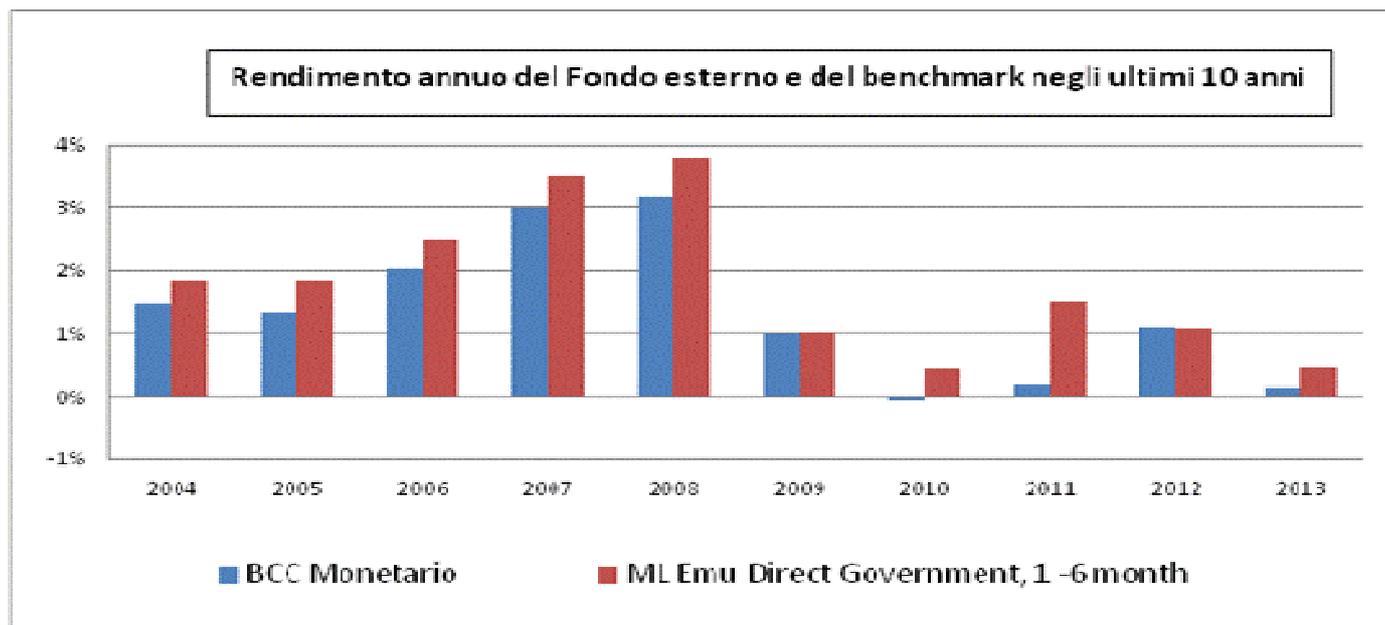
Nella seguente tabella è data evidenza per ciascuna delle componenti di costo applicati direttamente dal Fondo Gamma, di cui al paragrafo 19.3 della Parte I del Prospetto d'offerta, della quota parte retrocessa in media agli Investitori-Contraenti

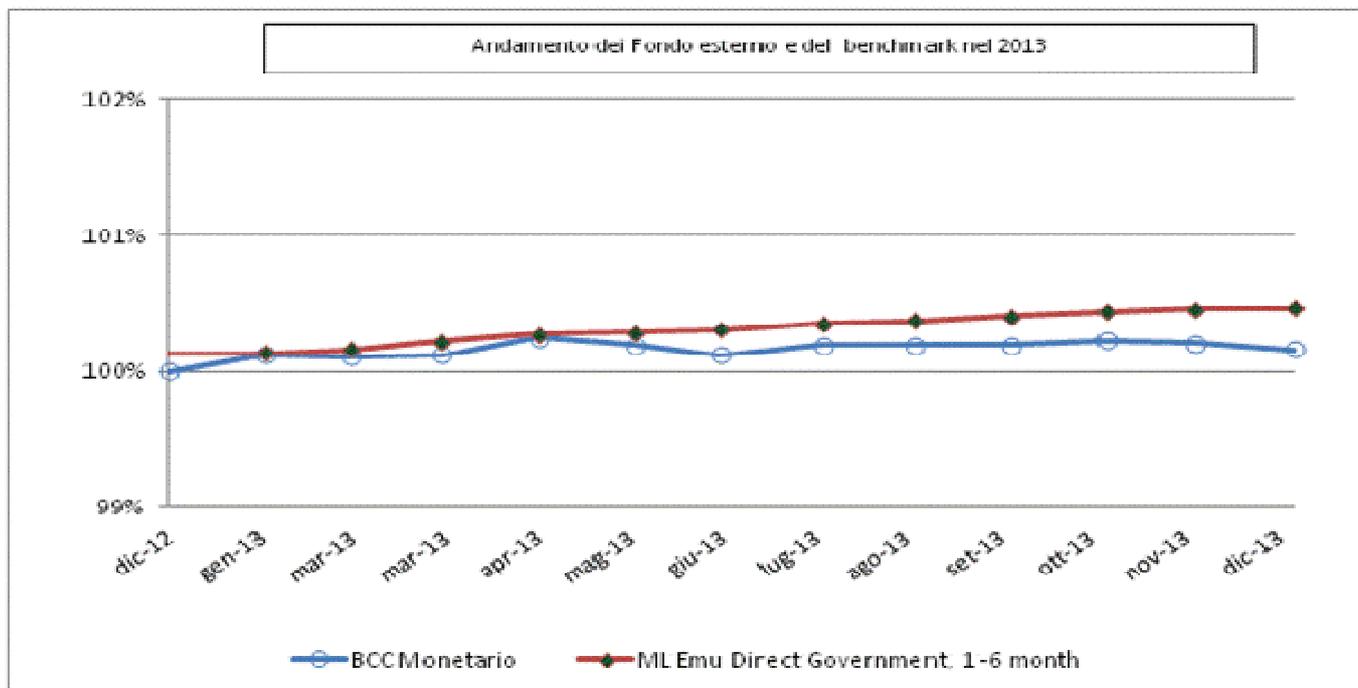
<b>Tipo costo</b>	<b>Misura costo sul patrimonio del Fondo</b>	<b>Quota parte retrocessa agli Investitori-Contraenti</b>
Costi applicati dalla Società di Gestione/SICAV dell'OICR Fondo Gamma	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 0,90% del patrimonio del Fondo sino a 100 milioni di Euro di massa gestita;</li> <li>- 0,85% oltre i 100 milioni di Euro (con riferimento alle azioni di classe A)</li> </ul>	0%

Per le commissioni di performance applicate dagli OICR, di cui all'art.19.3 Parte I del Prospetto d'offerta, non è prevista una retrocessione ai collocatori.

\*\*\*

<b>Denominazione Fondo esterno</b>	<b>BCC Monetario</b> (ISIN IT0003389464)
<b>Tipologia di gestione</b>	A benchmark Gestione attiva
<b>Grado di rischio</b>	Basso
<b>Benchmark</b>	100% <b>Merril Lynch Emu Direct Governments 1-6 month</b> (Ticker Bloomberg: EG1B Index)





In ragione delle modifiche regolamentari intervenute a far data dal 3 dicembre 2012, il Fondo esterno ha subito una modifica dello stile di gestione; pertanto il risultato precedente a tale data è stato ottenuto in circostanze non più valide.

**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Di seguito si riporta il rendimento medio annuo composto del Fondo esterno e del rispettivo benchmark degli ultimi 3 e 5 anni solari.

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo esterno	0,48%	0,47%
Benchmark	1,03%	0,95%

<b>Data di inizio operatività del Fondo</b>	01/01/2003
<b>Durata del Fondo</b>	Non prevista
<b>Valuta di denominazione del Fondo</b>	Euro
<b>Patrimonio netto al 30.12.2013</b>	287 milioni di Euro
<b>Valore della quota al 30.12.2013</b>	5,792 Euro
<b>Gestore del Fondo/OICR</b>	BCC Risparmio & Previdenza S.G.R.p.a

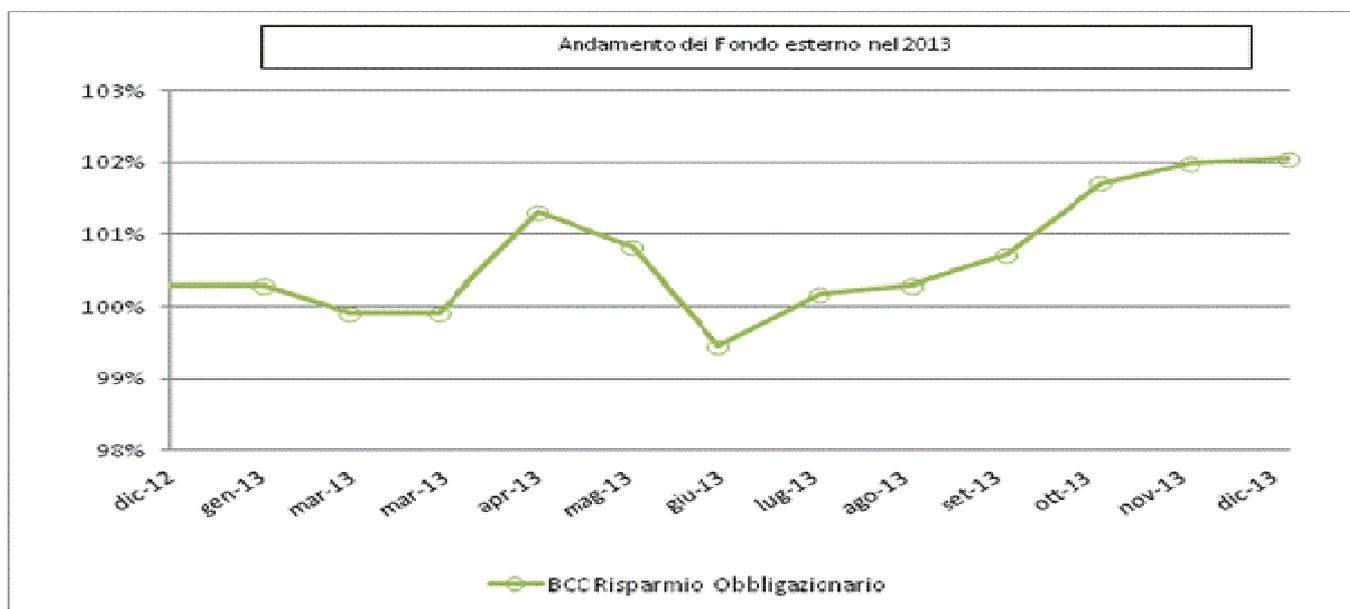
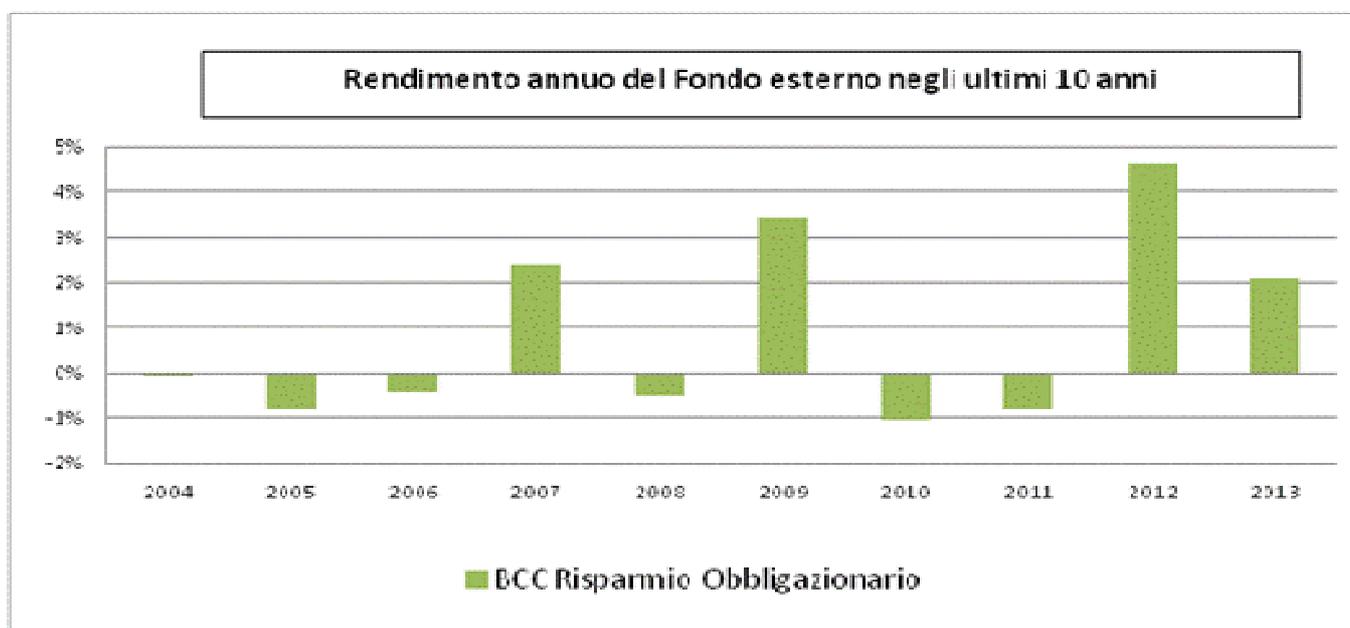
Nella seguente tabella è data evidenza per ciascuna delle componenti di costo applicati direttamente dal Fondo Gamma, di cui al paragrafo 19.3 della Parte I del Prospetto d'offerta, della quota parte retrocessa in media agli Investitori-Contraenti.

Tipo costo	Misura costo sul patrimonio del Fondo	Quota parte retrocessa agli Investitori-Contraenti
Costi applicati dalla Società di Gestione dell'OICR – BCC Monetario	0,45%	66,67% (*)

(\*) quota parte retrocessa alla Compagnia che riconosce agli Investitori-Contraenti sotto forma di Bonus. Per le commissioni di performance applicate dagli OICR, di cui all'art.19.3 Parte I del Prospetto d'offerta, non è prevista una retrocessione ai collocatori.

\*\*\*

<b>Denominazione Fondo esterno</b>	<b>BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO (ISIN IT0001079398)</b>
<b>Tipologia di gestione</b>	Obbligazionario Flessibile di tipo Absolute Return Fund Gestione attiva
<b>Grado di rischio</b>	Medio
<b>Benchmark</b>	non applicabile



In ragione delle modifiche regolamentari intervenute a far data dal 3 dicembre 2012, il Fondo esterno ha subito una modifica dello stile di gestione; pertanto il risultato precedente a tale data è stato ottenuto in circostanze non più valide.

**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Di seguito si riporta il rendimento medio annuo composto del fondo esterno e del rispettivo benchmark degli ultimi 3 e 5 anni solari.

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo esterno	1,94%	1,63%
Benchmark	n.a.	n.a.

Data di inizio operatività del Fondo	28/10/1996
Durata del Fondo	Non prevista
Valuta di denominazione del Fondo	Euro
Patrimonio netto al 30.12.2013	381 milioni di Euro
Valore della quota al 30.12.2013	6,254 Euro
Gestore del Fondo/OICR	BCC Risparmio & Previdenza S.G.R.p.a

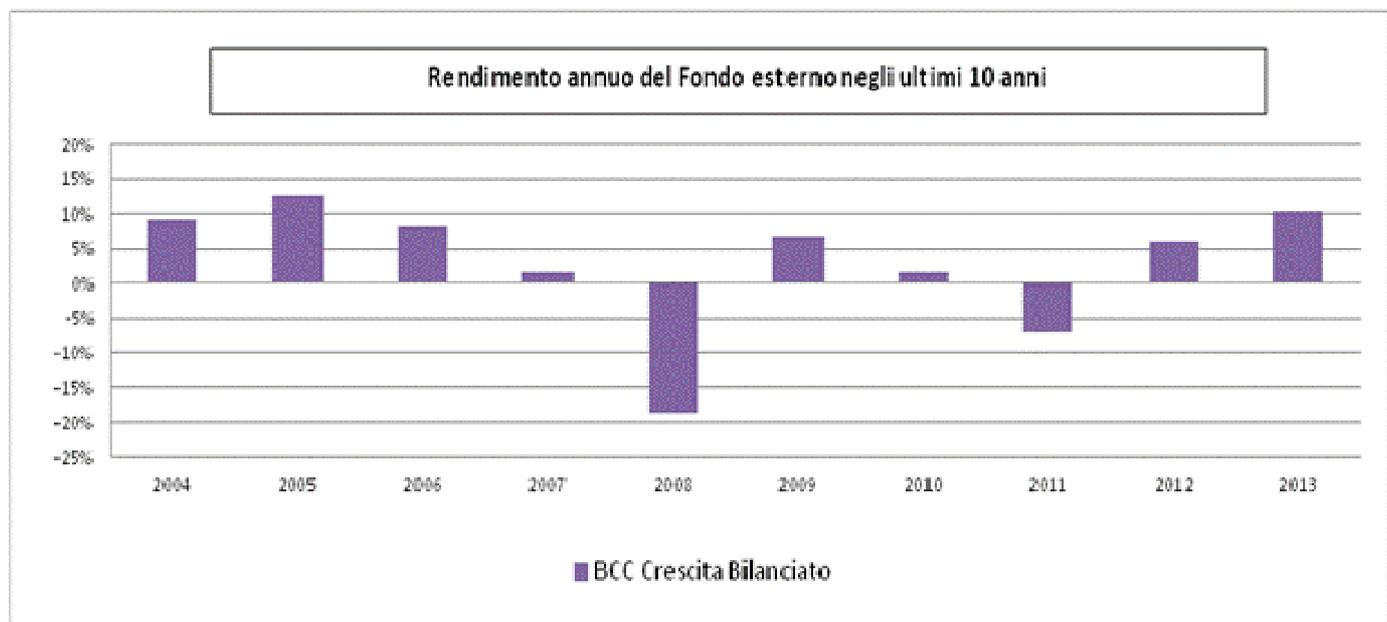
Nella seguente tabella è data evidenza per ciascuna delle componenti di costo applicati direttamente dal Fondo Gamma, di cui al paragrafo 19.3 della Parte I del Prospetto d'offerta, della quota parte retrocessa in media agli Investitori-Contraenti.

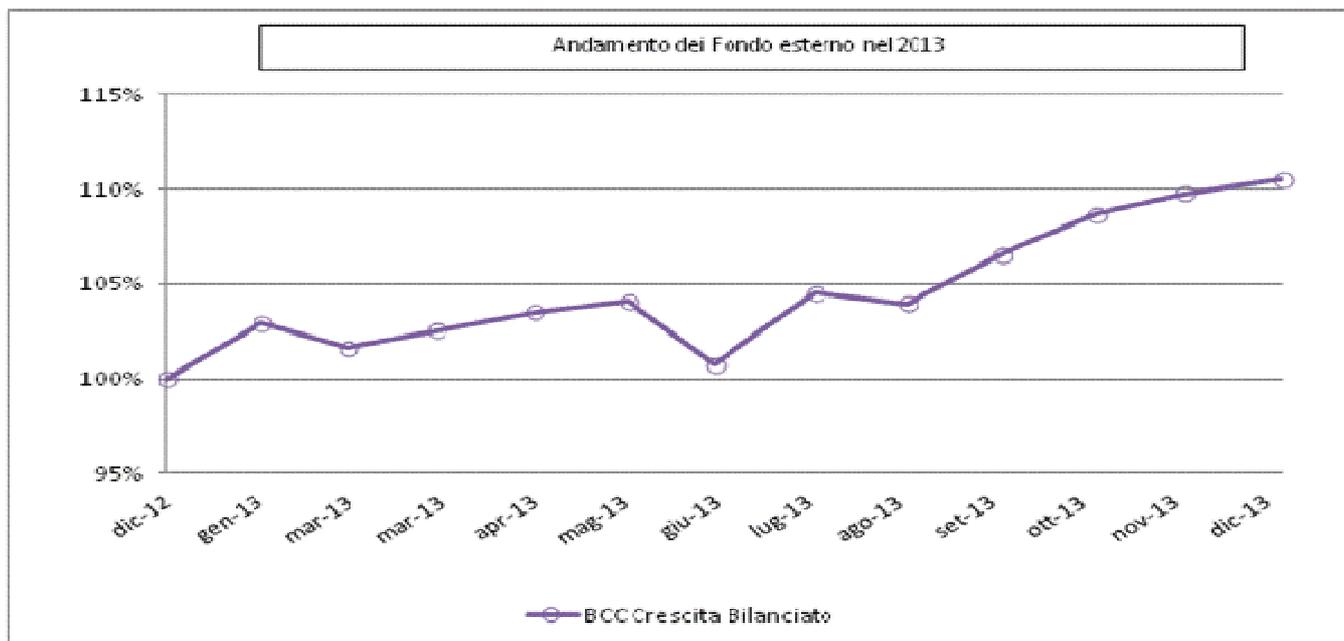
Tipo costo	Misura costo sul patrimonio del Fondo	Quota parte retrocessa agli Investitori-Contraenti
Costi applicati dalla Società di Gestione dell'OICR – BCC Risparmio Obbligazionario	1,20%	75,00% (*)

(\*) quota parte retrocessa alla Compagnia che riconosce agli Investitori-Contraenti sotto forma di Bonus.  
Per le commissioni di performance applicate dagli OICR, di cui all'art.19.3 Parte I del Prospetto d'offerta, non è prevista una retrocessione ai collocatori.

\*\*\*

Denominazione Fondo esterno	<b>BCC CRESCITA BILANCIATO</b> (ISIN IT0001179297)
Tipologia di gestione	Flessibile di tipo Absolute Return Fund Gestione attiva
Grado di rischio	Medio-Alto
Benchmark	non applicabile





In ragione delle modifiche regolamentari intervenute a far data dal 3 dicembre 2012, il Fondo esterno ha subito una modifica dello stile di gestione; pertanto il risultato precedente a tale data è stato ottenuto in circostanze non più valide.

**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Di seguito si riporta il rendimento medio annuo composto del Fondo esterno e del rispettivo benchmark degli ultimi 3 e 5 anni solari.

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo esterno	2,85%	3,34%
Benchmark	n.a.	n.a.

<b>Data di inizio operatività del Fondo</b>	01/06/2001
<b>Durata del Fondo</b>	Non prevista
<b>Valuta di denominazione del Fondo</b>	Euro
<b>Patrimonio netto al 30.12.2013</b>	318 milioni di Euro
<b>Valore della quota al 30.12.2013</b>	6,188 Euro
<b>Gestore del Fondo/OICR</b>	BCC Risparmio & Previdenza S.G.R.p.a

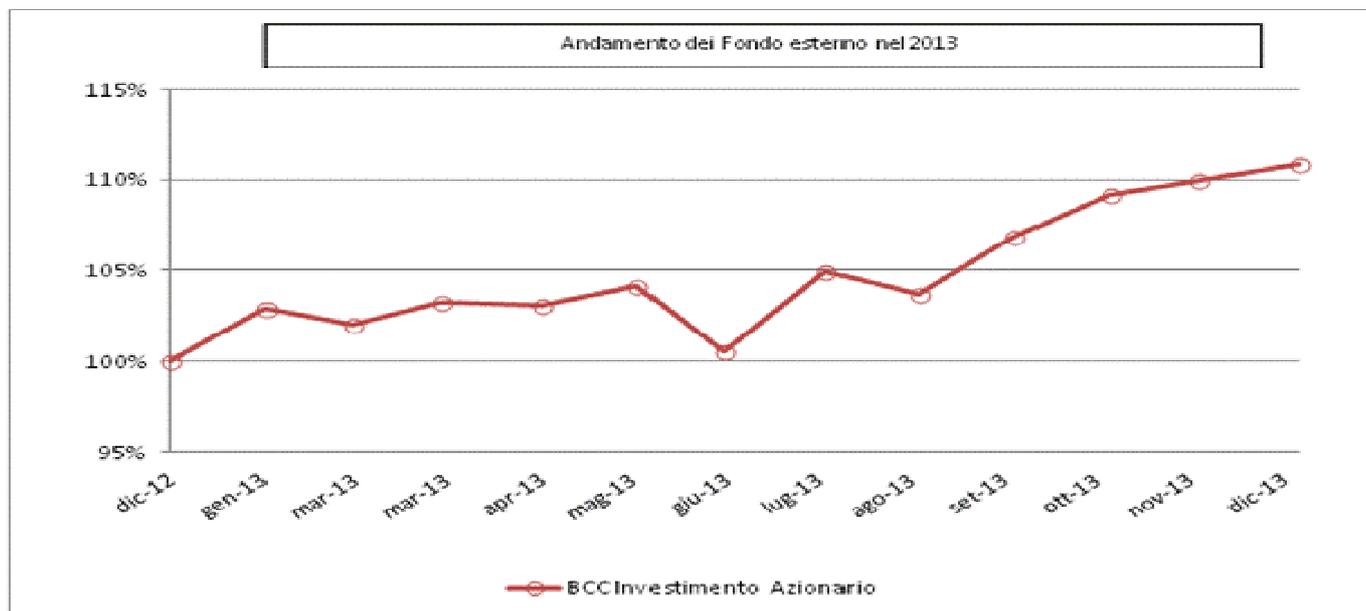
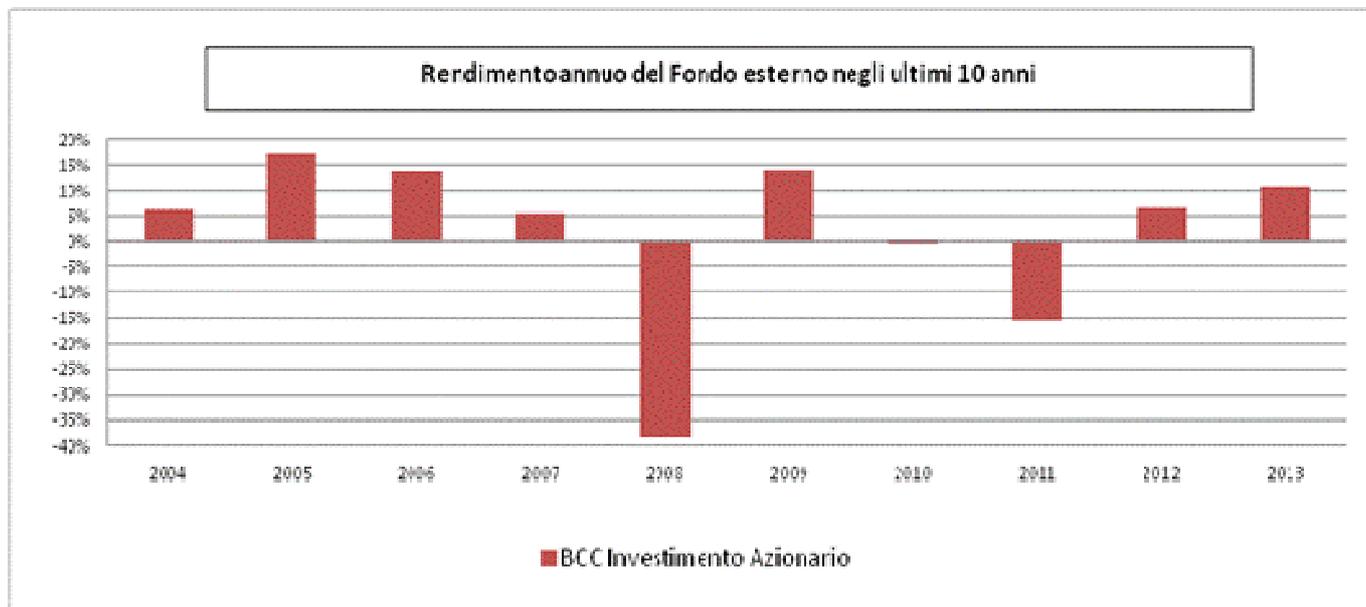
Nella seguente tabella è data evidenza per ciascuna delle componenti di costo applicati direttamente dal Fondo Gamma, di cui al paragrafo 19.3 della Parte I del Prospetto d'offerta, della quota parte retrocessa in media agli Investitori-Contraenti.

Tipo costo	Misura costo sul patrimonio del Fondo	Quota parte retrocessa agli Investitori-Contraenti
Costi applicati applicata dalla Società di Gestione dell'OICR – Crescita Bilanciato	1,50%	70,00% (*)

(\*) quota parte retrocessa alla Compagnia che riconosce agli Investitori-Contraenti sotto forma di Bonus. Per le commissioni di performance applicate dagli OICR, di cui all'art.19.3 Parte I del Prospetto d'offerta, non è prevista una retrocessione ai collocatori.

\*\*\*

<b>Denominazione Fondo esterno</b>	<b>BCC INVESTIMENTO AZIONARIO (ISIN IT0001249116)</b>
<b>Tipologia di gestione</b>	Flessibile di tipo Absolute Return Fund Gestione attiva
<b>Grado di rischio</b>	Molto-Alto
<b>Benchmark</b>	non applicabile



In ragione delle modifiche regolamentari intervenute a far data dal 3 dicembre 2012, il Fondo esterno ha subito una modifica dello stile di gestione; pertanto il risultato precedente a tale data è stato ottenuto in circostanze non più valide.

**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Di seguito si riporta il rendimento medio annuo composto del fondo esterno e del rispettivo benchmark degli ultimi 3 e 5 anni solari (o se il dato non è disponibile per tale periodo, per il minore periodo disponibile).

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo esterno	-0,11%	2,45%
Benchmark	n.a.	n.a.

Data di inizio operatività del Fondo	01/10/1998
Durata del Fondo	Non prevista
Valuta di denominazione del Fondo	Euro
Patrimonio netto al 30.12.2013	280 milioni di Euro
Valore della quota al 30.12.2013	9,824 Euro
Gestore del Fondo/OICR	BCC Risparmio & Previdenza S.G.R.p.a

Nella seguente tabella è data evidenza per ciascuna delle componenti di costo applicati direttamente dal Fondo Gamma, di cui al paragrafo 19.3 della Parte I del Prospetto d'offerta, della quota parte retrocessa in media agli Investitori-Contraenti.

Tipo costo	Misura costo sul patrimonio del Fondo	Quota parte retrocessa agli Investitori-Contraenti
Costi applicati dalla Società di Gestione dell'OICR – Investimento Azionario	1,80%	66,67% (*)

(\*) quota parte retrocessa alla Compagnia che riconosce agli Investitori-Contraenti sotto forma di Bonus. Per le commissioni di performance applicate dagli OICR, di cui all'Art. 19.3 Parte I del Prospetto d'offerta, non è prevista una retrocessione ai collocatori.

#### b) Dati delle singole linee di investimento (Profili)

L'Investitore-Contraente può scegliere fra le tre seguenti distinte linee di investimento che sono contraddistinte dalla ripartizione fra Fondi BCC Risparmio & Previdenza e il Fondo Gamma, che costituiscono i Fondi esterni (OICR) a cui sono collegate le prestazioni contrattuali:

Linea di investimento	Ripartizione % tra Fondi esterni (*)
<b>PROFILO – A</b>	20% Fondi BCC Risparmio & Previdenza 80% <u>Fondo Gamma</u>
<b>PROFILO – B</b>	30% Fondi BCC Risparmio & Previdenza 70% <u>Fondo Gamma</u>
<b>PROFILO – C</b>	50% Fondi BCC Risparmio & Previdenza 50% <u>Fondo Gamma</u>

(\*) Le percentuali si riferiscono al controvalore complessivo delle quote dei Fondi esterni alla data dell'investimento del premio o di Allocazione di cui all'Art. 11.4 "Piano di Allocazione" delle Condizioni di contratto.

Le tre linee di investimento sopra indicate differiscono per una diversa incidenza del Fondo Gamma (incidenza che varia dal 50% all'80% del controvalore delle quote dei Fondi esterni) che presenta un profilo di rischio/rendimento di livello medio.

La parte dedicata ai Fondi BCC Risparmio & Previdenza può essere investita con i limiti descritti nell'Art. 12 delle Condizioni di contratto in uno o più dei seguenti Fondi:

- BCC Monetario (ISIN IT0003389464)
- BCC Investimento Azionario (ISIN IT0001249116)
- BCC Risparmio Obbligazionario (ISIN IT0001079398)
- BCC Crescita Bilanciato (ISIN IT0001179297)

Di seguito per ciascuna linea di investimento (rappresentante un'allocazione esemplificativa di Fondi esterni appartenenti a diverse Linee di investimento definite dalla Compagnia) sono riportati i seguenti dati:

- un'illustrazione in forma tabellare dei dati principali della Linee di investimento – denominazione, grado di rischio per l'Investitore-Contraente ed elenco dei Fondi esterni costituenti la linea di investimento con

l'indicazione dei relativi pesi percentuali (con riferimento al **“Contratto tipo”** che prevede una ripartizione uniforme per i Fondi BCC Risparmio & Previdenza, come indicato nel par. 13 della sez. B.1-A, della sez. B.1-B e della sez. B.1- C della Parte I del Prospetto d'offerta);

- un'illustrazione in forma tabellare contenente la valuta di denominazione e la denominazione del gestore.

\*\*\*

Denominazione della linea di investimento	PROFILO A
<b>Grado di rischio</b>	Il livello di rischio, individuato dalla Compagnia, è Alto. Il grado di rischio sintetizza la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, determinata sulla base della volatilità annua attesa dei rendimenti ed è indicata in termini descrittivi secondo una classificazione crescente (basso, medio - basso, medio, medio - alto, alto, molto-alto).
<b>Elenco dei Fondi esterni appartenenti alla linea di investimento e relativi pesi percentuali (*)</b>	Fondo Gamma 80% BCC Monetario 5% BCC Investimento Azionario 5% BCC Risparmio Obbligazionario 5% BCC Crescita Bilanciato 5%

(\*) la quota riservata ai Fondi BCC Risparmio & Previdenza è ripartita uniformemente tra i singoli Fondi secondo quanto previsto dal **“Contratto tipo”**.

Per le informazioni di dettaglio sui Fondi esterni si rinvia alla Parte I sez. B.1) del Prospetto d'offerta.

Per ciascuna linea di investimento il Contratto prevede che la Compagnia intervenga a tutela delle scelte effettuate dall'Investitore-Contraente con specifiche attività per:

- effettuare una gestione attiva, con lo scopo di indirizzare il capitale investito verso i Fondi BCC Risparmio & Previdenza migliori in termini di rischio/rendimento e contemporaneamente mantenere fissa nel tempo la percentuale del controvalore totale delle quote allocata al Fondo Gamma. Tale attività viene svolta semestralmente, con criteri e modalità riportate all'Art. 11.4 “Piano di Allocazione” delle Condizioni di contratto;
- eseguire un costante monitoraggio su eventuali operazioni straordinarie, decise dalla SGR/SICAV dei Fondi esterni, al fine di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dall'Investitore-Contraente, secondo criteri e modalità riportate all'Art. 11.5 “Piano di Interventi Straordinari” delle Condizioni di contratto.

**Per la presente linea di investimento non è possibile rappresentare i dati periodici di rendimento poiché il Fondo Gamma, il principale Fondo legato a questa linea di investimento, è stato lanciato nel luglio 2013.**

<b>Data di inizio operatività della linea di investimento</b>	(*)
<b>Durata della linea di investimento</b>	Non prevista
<b>Valuta di denominazione della linea di investimento</b>	Euro
<b>Patrimonio netto della linea di investimento</b>	Non applicabile
<b>Valore della quota della linea di investimento</b>	Non applicabile
<b>Gestore della linea di investimento</b>	BCC Vita S.p.A.

(\*) coincidente con la data di validità del presente Prospetto d'offerta.

Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo:

- ✓ par. 19.2 sez. C della Parte I del Prospetto d'offerta della quota parte percepita in media dai collocatori;
- ✓ par. 19.3 sez. C della Parte I del Prospetto d'offerta della quota parte retrocessa in media agli Investitori-Contraenti.

**I Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente, di cui al par. 19.1 della Parte I del Prospetto d'offerta, non vengono retrocessi ai collocatori.**

Tipo costo applicato dalla SGR/SICAV	Misura costo sul patrimonio del Fondo	Quota parte retrocessa agli Investitori-Contraenti
Costi applicati dalla Società di Gestione dell'OICR – Profilo A (*)	0,97%	17,53% (**)

(\*) corrispondenti a quelli indicati al par. 19.3 Parte I del Prospetto d'offerta tenuto conto dei pesi percentuali dei Fondi esterni costituenti la presente linea di investimento (con riferimento al “**Contratto tipo**”).

(\*\*) quota parte retrocessa alla Compagnia che riconosce agli Investitori-Contraenti sotto forma di Bonus.

Tipo costo applicato dalla Compagnia	Misura costo	Quota parte retrocessa ai distributori
Costi di caricamento sul premio unico in cifra fissa (°)	75,00 Euro	0% (°°)
Commissione di gestione gravante sui Fondi esterni applicata dalla Compagnia (°°)	1,50% sul valore del contratto	33,33% della commissione di gestione (°°°)

(°) corrispondenti a quelli indicati al par. 19.1.2 della Parte I del Prospetto d'offerta.

(°°) corrispondenti a quelli indicati al par. 19.2 a) della Parte I del Prospetto d'offerta.

(°°°) quota parte retrocessa dalla Compagnia alle banche collocatrici del prodotto assicurativo.

In merito ai costi di rimborso del capitale prima della scadenza, di cui al par. 19.1.4, 19.1.5 e 19.1.6 Parte I del Prospetto d'offerta, e agli altri costi applicati dai Fondi esterni, di cui al par. 19.3 Parte I del Prospetto d'offerta, non sono previste quote parti percepite dai collocatori.

\*\*\*

Denominazione della linea di investimento	PROFILO B
<b>Grado di rischio</b>	Il livello di rischio, individuato dalla Compagnia, è Alto. Il grado di rischio sintetizza la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, determinata sulla base della volatilità annua attesa dei rendimenti ed è indicata in termini descrittivi secondo una classificazione crescente (basso, medio - basso, medio, medio - alto, alto, molto-alto)
<b>Elenco dei Fondi esterni appartenenti alla linea di investimento e relativi pesi percentuali (*)</b>	Fondo Gamma 70% BCC Monetario 7,5% BCC Investimento Azionario 7,5% BCC Risparmio Obbligazionario 7,5% BCC Crescita Bilanciato 7,5%

(\*) la quota riservata ai Fondi BCC Risparmio & Previdenza è ripartita uniformemente tra i singoli Fondi secondo quanto previsto dal “**Contratto tipo**”.

Per le informazioni di dettaglio sui Fondi esterni si rinvia alla parte I sez. B.1) del Prospetto d'offerta.

Per ciascuna linea di investimento il Contratto prevede che la Compagnia intervenga a tutela delle scelte effettuate dall'Investitore-Contraente con specifiche attività per:

- effettuare una gestione attiva, con lo scopo di indirizzare il capitale investito verso i Fondi BCC Risparmio & Previdenza migliori in termini di rischio/rendimento e contemporaneamente mantenere fissa nel tempo la percentuale del controvalore totale delle quote allocata al Fondo Gamma. Tale attività viene svolta semestralmente, con criteri e modalità riportate all'Art. 11.4 “Piano di Allocazione” delle Condizioni di contratto;
- eseguire un costante monitoraggio su eventuali operazioni straordinarie, decise dalla SGR/SICAV dei Fondi esterni, al fine di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dall'Investitore-Contraente, secondo criteri e modalità riportate all'Art. 11.5 “Piano di Interventi Straordinari” delle Condizioni di contratto.

**Per la presente linea di investimento non è possibile rappresentare i dati periodici di rendimento poiché il Fondo Gamma, il principale Fondo legato a questa linea di investimento, è stato lanciato nel luglio 2013.**

<b>Data di inizio operatività della linea di investimento</b>	(*)
<b>Durata della linea di investimento</b>	Non prevista
<b>Valuta di denominazione della linea di investimento</b>	Euro

<b>Patrimonio netto della linea di investimento</b>	Non applicabile
<b>Valore della quota della linea di investimento</b>	Non applicabile
<b>Gestore della linea di investimento</b>	BCC Vita S.p.A.

(\*) coincidente con la data di validità del presente Prospetto d'offerta.

Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo:

- ✓ par. 19.2 sez. C della Parte I del Prospetto d'offerta della quota parte percepita in media dai collocatori;
- ✓ par. 19.3 sez. C della Parte I del Prospetto d'offerta della quota parte retrocessa in media agli Investitori-Contrainti.

**I Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contrainte, di cui al par. 19.1 della Parte I del Prospetto d'offerta, non vengono retrocessi ai collocatori.**

<b>Tipo costo applicato dalla SGR/SICAV</b>	<b>Misura costo sul patrimonio del Fondo</b>	<b>Quota parte retrocessa agli Investitori-Contrainti</b>
Costi applicati dalla Società di Gestione dell'OICR – Profilo B (*)	1,00%	26,00% (**)

(\*) corrispondenti a quelli indicati al par. 19.3 Parte I del Prospetto d'offerta tenuto conto dei pesi percentuali dei Fondi esterni costituenti la presente linea di investimento (con riferimento al “**Contratto tipo**”).

(\*\*) quota parte retrocessa alla Compagnia che riconosce agli Investitori-Contrainti sotto forma di Bonus.

<b>Tipo costo applicato dalla Compagnia</b>	<b>Misura costo</b>	<b>Quota parte retrocessa ai distributori</b>
Costi di caricamento sul premio unico in cifra fissa (°)	75,00 Euro	0% (°°)
Commissione di gestione gravante sui Fondi esterni applicata dalla Compagnia (°°)	1,50% sul valore del contratto	33,33% della commissione di gestione (°°°)

(°) corrispondenti a quelli indicati al par. 19.1.2 della Parte I del Prospetto d'offerta.

(°°) corrispondenti a quelli indicati al par. 19.2 a) della Parte I del Prospetto d'offerta.

(°°°) quota parte retrocessa dalla Compagnia alle banche collocatrici del prodotto assicurativo.

In merito ai costi di rimborso del capitale prima della scadenza, di cui al par. 19.1.4, . 19.1.5 e 19.1.6 Parte I del Prospetto d'offerta, e agli altri costi applicati dai Fondi esterni, di cui al par. 19.3 Parte I del Prospetto d'offerta, non sono previste quote parti percepite dai collocatori.

\*\*\*

<b>Denominazione della linea di investimento</b>	<b>PROFILO C</b>
<b>Grado di rischio</b>	Il livello di rischio, individuato dalla Compagnia, è Alto. Il grado di rischio sintetizza la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, determinata sulla base della volatilità annua attesa dei rendimenti ed è indicata in termini descrittivi secondo una classificazione crescente (basso, medio - basso, medio, medio - alto, alto, molto-alto)
<b>Elenco dei Fondi esterni appartenenti alla linea di investimento e relativi pesi percentuali (*)</b>	Fondo Gamma 50% BCC Monetario 12,5% BCC Investimento Azionario 12,5% BCC Risparmio Obbligazionario 12,5% BCC Crescita Bilanciato 12,5%

(\*) la quota riservata ai Fondi BCC Risparmio & Previdenza è ripartita uniformemente tra i singoli Fondi secondo quanto previsto dal “**Contratto tipo**”.

Per le informazioni di dettaglio sui Fondi esterni si rinvia alla parte I sez. B.1) del Prospetto d'offerta.

Per ciascuna linea di investimento il Contratto prevede che la Compagnia intervenga a tutela delle scelte effettuate dall'Investitore-Contrainte con specifiche attività per:

- effettuare una gestione attiva, con lo scopo di indirizzare il capitale investito verso i Fondi BCC Risparmio & Previdenza migliori in termini di rischio/rendimento e contemporaneamente mantenere fissa nel tempo la percentuale del controvalore totale delle quote allocata al Fondo Gamma. Tale attività viene svolta

semestralmente, con criteri e modalità riportate all'Art. 11.4 "Piano di Allocazione" delle Condizioni di contratto;

- eseguire un costante monitoraggio su eventuali operazioni straordinarie, decise dalla SGR/SICAV dei Fondi esterni, al fine di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dall'Investitore-Contraente, secondo criteri e modalità riportate all'Art. 11.5 "Piano di Interventi Straordinari" delle Condizioni di contratto.

**Per la presente linea di investimento non è possibile rappresentare i dati periodici di rendimento poiché il Fondo Gamma, il principale Fondo legato a questa linea di investimento, è stato lanciato nel luglio 2013.**

<b>Data di inizio operatività della linea di investimento</b>	(*)
<b>Durata della linea di investimento</b>	Non prevista
<b>Valuta di denominazione della linea di investimento</b>	Euro
<b>Patrimonio netto della linea di investimento</b>	Non applicabile
<b>Valore della quota della linea di investimento</b>	Non applicabile
<b>Gestore della linea di investimento</b>	BCC Vita S.p.A.

(\*) coincidente con la data di validità del presente Prospetto d'offerta.

Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo:

- ✓ par. 19.2 sez. C della Parte I del Prospetto d'offerta della quota parte percepita in media dai collocatori;
- ✓ par. 19.3 sez. C della Parte I del Prospetto d'offerta della quota parte retrocessa in media agli Investitori-Contraenti.

**I Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente, di cui al par. 19.1 della Parte I del Prospetto d'offerta, non vengono retrocessi ai collocatori.**

<b>Tipo costo applicato dalla SGR/SICAV</b>	<b>Misura costo sul patrimonio del Fondo</b>	<b>Quota parte retrocessa agli Investitori-Contraenti</b>
Costi applicati dalla Società di Gestione dell'OICR – Profilo C (*)	1,07%	40,19% (**)

(\*) corrispondenti a quelli indicati al par. 19.3 Parte I del Prospetto d'offerta tenuto conto dei pesi percentuali dei Fondi esterni costituenti la presente linea di investimento (con riferimento al "Contratto tipo").

(\*\*) quota parte retrocessa alla Compagnia che riconosce agli Investitori-Contraenti sotto forma di Bonus.

<b>Tipo costo applicato dalla Compagnia</b>	<b>Misura costo</b>	<b>Quota parte retrocessa ai distributori</b>
Costi di caricamento sul premio unico in cifra fissa (°)	75,00 Euro	0% (°°)
Commissione di gestione gravante sui Fondi esterni applicata dalla Compagnia (°°)	1,50% sul valore del contratto	33,33% della commissione di gestione (°°°)

(°) corrispondenti a quelli indicati al par. 19.1.2 della Parte I del Prospetto d'offerta.

(°°) corrispondenti a quelli indicati al par. 19.2 a) della Parte I del Prospetto d'offerta.

(°°°) quota parte retrocessa dalla Compagnia alle banche collocatrici del prodotto assicurativo.

In merito ai costi di rimborso del capitale prima della scadenza, di cui al par. 19.1.4, . 19.1.5 e 19.1.6 Parte I del Prospetto d'offerta, e agli altri costi applicati dai Fondi esterni, di cui al par. 19.3 Parte I del Prospetto d'offerta, non sono previste quote parti percepite dai collocatori.

#### **TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI DELLA LINEA DI INVESTIMENTO**

Per le varie linee di investimento il TER non è disponibile, essendo di recente istituzione (linee lanciate ad inizio 2014).

Al fine di fornire informazioni sui singoli Fondi esterni all'Investitore-Contraente, nella seguente tabella viene presentato per ogni Fondo esterno il TER, il rapporto percentuale, riferito a ciascuna anno solare, fra il totale dei costi a carico di ciascun Fondo esterno, compresi quelli sostenuti indirettamente attraverso l'eventuale investimento negli OICR sottostanti, ed il patrimonio medio rilevato nello stesso anno.

La quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio di ciascun Fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal Fondo.

La quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dei costi gravanti sull'Investitore-Contraente e prelevati dalla Compagnia di cui all'Art. 9 delle Condizioni di contratto.

Si ricorda che una percentuale delle commissioni di gestione prelevate dalle SGR viene restituita all'Investitore-Contrante tramite il Bonus, descritto all'Art. 11.3 delle Condizioni di contratto; pertanto il TER dei Fondi esterni, per l'Investitore-Contrante, è parzialmente più basso.

I seguenti dati sono relativi agli ultimi 3 anni solari (o per il periodo disponibile).

Denominazione Fondi Esterni	TER		
	2013	2012	2011
Fondo Gamma (lanciato il 1° luglio 2013)	-	-	-
BCC Monetario	0,59%	0,53%	0,55%
BCC Investimento Azionario	3,76%	1,87%	2,44%
BCC Risparmio Obbligazionario	1,35%	1,25%	1,11%
BCC Crescita Bilanciato	1,66%	2,36%	2,54%

## PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA – ALTRE INFORMAZIONI

La Parte III del Prospetto d'offerta, da consegnare, su richiesta all'Investitore-Contrahente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte III: 29/05/2014.

Data di validità della Parte III: dal 01/06/2014.

### A) INFORMAZIONI GENERALI

#### 1. LA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

BCC Vita S.p.A., Società del Gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 019.

- Sede Legale, Operativa e Direzione Generale Largo Tazio Nuvolari, 1 20143 Milano;
- Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni: provvedimento ISVAP 2091 del 29-05-2002 pubblicato sulla G.U. n. 132 del 07-06-2002;
- Codice fiscale e Partita Iva 06868981009, Registro Imprese Milano REA n. 1714097;
- Iscrizione all'Albo Imprese di Assicurazione tenuto dall'IVASS n. 1.00143.

Le attività esercitate dalla Società, secondo la classificazione per rami di cui all'art. 2, 1° comma, del D. Lgs. 7 settembre 2005 n. 209, sono le seguenti:

- Ramo I (assicurazioni sulla durata della vita umana);
- Ramo III (assicurazioni di cui al ramo I le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di OICR o di Fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento);
- Ramo IV (assicurazione malattia e contro il rischio di non autosufficienza che siano garantite mediante contratti di lunga durata, non rescindibili, per il rischio di invalidità grave dovuta a malattia o a infortunio o a longevità);
- Ramo V (operazioni di capitalizzazione).

Il Gruppo Cattolica è attivo nel settore assicurativo e riassicurativo nei rami vita e danni. Ferma l'assoluta prevalenza dell'attività assicurativa; nell'ambito del Gruppo sono altresì presenti società operanti nei settori immobiliare e dell'intermediazione finanziaria, nonché società che svolgono attività ausiliarie.

Il capitale sociale della Società è 62.000.000,00 Euro sottoscritto e interamente versato.

Il controllo della Società è esercitato secondo quanto specificato nella seguente tabella.

Soggetto che esercita il controllo	Quota detenuta
<i>Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa</i>	51,00%
<i>ICCREA Holding S.p.A.</i>	49,00%

Sono disponibili sul sito internet della Società [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it) le informazioni societarie e i dati concernenti le generalità, le qualificazioni, l'esperienza professionale, gli incarichi ricoperti dei componenti dell'organo amministrativo, direttivo e di controllo.

Inoltre sul sito internet sono disponibili le informazioni sugli altri prodotti finanziari offerti dalla Società.

#### 2. I FONDI ESTERNI (costituenti le linee di investimento)

L'Investitore-Contrahente all'atto dell'emissione del contratto BCC Vita Autore. Smart può scegliere fra tre distinti Profili (linee di investimento) che sono contraddistinti dalla ripartizione (riportata all'Art. 1 delle Condizioni di contratto nonché alle sez. B.1 - A); B.1 - B); B.1 - C) della Parte I del Prospetto d'offerta) fra quattro Fondi BCC Risparmio & Previdenza e il Gamma Fund – di seguito "Fondo Gamma" - (Classe A Shares ISIN IE00BBH8D377, definiti Fondi esterni.

Al fine di facilitare all'Investitore-Contrahente la scelta, nella tabella sottostante è riportata, per ciascun Fondo esterno collegato al contratto, la data di inizio operatività del Fondo e le eventuali variazioni della politica d'investimento seguita negli ultimi due anni.

DENOMINAZIONE	DATA DI INIZIO OPERATIVITA'	VARIAZIONI DELLA POLITICA DI INVESTIMENTO
Fondo Gamma (ISIN IE00BBH8D377)	Istituito: 01/07/2013 Inizio collocamento: (*)	nessuna
BCC Monetario (ISIN IT0003389464)	Istituito: 24/10/2001 Inizio collocamento: 01/01/2003	dal 3 dicembre 2012, il Fondo ha subito una modifica dello stile di gestione.
BCC Investimento Azionario (ISIN IT0001249116)	Istituito: 17/12/1997 Inizio collocamento: 01/10/1998	dal 3 dicembre 2012, il Fondo ha subito una modifica dello stile di gestione.
BCC Risparmio Obbligazionario (ISIN IT0001079398)	Istituito: 17/04/1996 Inizio collocamento: 28/10/1996	dal 3 dicembre 2012, il Fondo ha subito una modifica dello stile di gestione.
BCC Crescita Bilanciato (ISIN IT0001179297)	Istituito: 22/03/2000 Inizio collocamento: 01/06/2001	dal 3 dicembre 2012, il Fondo ha subito una modifica dello stile di gestione.

(\*) coincidente con la data di validità del presente Prospetto d'offerta.

#### Caratteristiche specifiche dei benchmark dei Fondi esterni

I tre Profili (linee di investimento) non hanno benchmark.

Tra i Fondi esterni solo il Fondo BCC Monetario ha come riferimento per la gestione (benchmark) l'indice di mercato Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-6 month.

Di seguito è riportata la descrizione dei benchmark adottato dal Fondo, specificando i criteri di costruzione dell'indice che li compongono, la frequenza del ribilanciamento delle componenti, il trattamento delle valute di origine e le fonti informative dove possono essere reperite le quotazioni degli indici stessi.

Benchmark	Caratteristiche
Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-6 month	<p>È un indice rappresentativo dell'andamento delle quotazioni dei principali titoli di debito pubblico emessi da paesi appartenenti all'area dell'Euro e negoziati sul mercato locale o sul mercato degli eurobond.</p> <p>All'interno dell'indice il peso delle singole emissioni è proporzionato al peso del relativo valore di mercato. I criteri di selezione si basano sul criterio generale della liquidità degli strumenti finanziari inclusi. L'indice misura il rendimento complessivo (plus/minusvalenze in conto capitale più i flussi cedolari) dei titoli compresi nel "paniere". I titoli inseriti nell'indice devono essere a tasso fisso ed avere vita residua pari ad almeno 12 mesi; sono esclusi titoli a cedola variabile, indicizzata o collegata al tasso d'inflazione, nonché i cosiddetti zero - coupon bond. Inoltre i titoli considerati devono essere stati emessi per un ammontare minimo di 1 miliardo di Euro ed avere un rating di credito composite almeno investment grade (min BBB3), calcolato su una media dei rating attribuiti all'emissione o all'emittente dalle agenzie Moody's e Standard &amp; Poor's. L'indice non considera costi di transazione e oneri fiscali. L'indice viene ribilanciato l'ultimo giorno di calendario del mese; la selezione e l'aggiornamento dei titoli che compongono l'indice è a cura dell'istituzione che procede al calcolo del medesimo. La valuta base per il calcolo dell'indice è l'Euro.</p> <p>Le informazioni relative all'indice sono reperibili alla pagina Internet <a href="http://www.mlindex.ml.com">www.mlindex.ml.com</a> e sui principali information provider finanziari come Bloomberg.</p> <p>Ticker Bloomberg: EG1B INDEX.</p> <p>Data type (modalità di attribuzione delle performance): Total Return.</p>

### **3. LE CLASSI DI QUOTE/AZIONI DEI FONDI ESTERNI (costituenti le linee di investimento)**

Le singole linee di investimento non hanno classi di quote; tuttavia tra i Fondi esterni che compongono la linea di investimento solo il Fondo Gamma è articolato in classi di azioni in relazione alla politica commissionale adottata e alla tipologia di investimenti. A detto Fondo sono assegnate le azioni di classe A della SICAV ATLANTE Fund plc di diritto Irlandese, armonizzata.

### **4. I SOGGETTI CHE PRESTANO GARANZIE E CONTENUTO DELLA GARANZIA**

Il contratto non prevede garanzie finanziarie, collegate ai Fondi esterni, prestate direttamente dalla Compagnia e/o da altri soggetti.

### **5. I SOGGETTI DISTRIBUTORI**

Per il collocamento del prodotto, BCC Vita S.p.A. si avvale delle Banche di Credito Cooperativo (BCC) con le quali la Compagnia ha sottoscritto appositi Accordi di Distribuzione (definiti dall'articolo 2, lettera o) del Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006: Incarichi finalizzati all'esercizio di intermediazione assicurativa).

L'elenco delle Banche di Credito Cooperativo, ciascuna iscritta al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 del D. Lgs. 7 dicembre 2005, n. 209 (Codice delle Assicurazioni Private), è disponibile sul sito internet della Compagnia, [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it).

BCC Vita S.p.A. si avvale anche dell'opera dei dipendenti della Società.

### **6. GLI INTERMEDIARI NEGOZIATORI**

Il contratto è collegato direttamente a Fondi esterni e la Compagnia non effettua operazioni di negoziazioni degli attivi per conto dei Fondi.

Nei rispettivi prospetti dei Fondi esterni sono riportati i soggetti negoziatori ai quali si rivolgono le SGR/SICAV per esplicitare la loro attività di gestione. Tali prospetti sono disponibili sul sito Internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it), da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

La Compagnia si rivolge ad un intermediario per la compravendita, per conto degli Investitori-Contraenti, della maggior parte dei Fondi esterni; tale intermediario è AllFunds Bank. Alcuni Fondi esterni sono invece acquistati dalla Compagnia direttamente presso la SGR/SICAV.

### **7. LA SOCIETÀ DI REVISIONE**

Il soggetto incaricato della revisione del bilancio della Compagnia è la Società di revisione Deloitte & Touche S.p.A., Sede legale: Via Tortona, 25 - 20144 Milano.

## ***B) TECNICHE DI GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO***

### **8. TECNICHE ADOTTATE PER LA GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO DEI FONDI ESTERNI IN RELAZIONE AGLI OBIETTIVI E ALLA POLITICA DI INVESTIMENTO (delle linee di investimento)**

#### **8.a) Adottate dalla Compagnia.**

La Compagnia, come indicato al par. 5.5 della Parte I del Prospetto d'offerta nonché all'Art. 11.4 delle Condizioni di contratto relativi al "Piano di Allocazione", esegue una gestione attiva, per conto dell'Investitore-Contraente, che ha lo scopo di ribilanciare, all'interno della linea di investimento prescelta, la componente investita nei Fondi BCC Risparmio & Previdenza mantenendo inalterato il peso del Fondo Gamma, con l'obiettivo di incrementare il capitale investito nel periodo di durata contrattuale fissata in 5 anni.

Il Piano di Allocazione ha frequenza semestrale, alle date prefissate del 15 di giugno e il 15 di dicembre, ovvero frequenza maggiore nel caso in cui la Compagnia lo ritenesse opportuno, ed è suddiviso in due attività distinte:

- **una prima attività** che riporti ciascun contratto alle percentuali del controvalore delle quote, suddivise fra Fondo Gamma e Fondi BCC Risparmio & Previdenza, esistenti al momento del precedente ribilanciamento o al momento dell'eventuale switch, di cui all'Art. 15 delle Condizioni di contratto, da una linea di investimento ad un'altra;
- **una seconda attività** che modifichi nell'ambito dell'investimento nei Fondi BCC Risparmio & Previdenza (Fondi di riferimento) il peso dei Fondi di riferimento appartenenti a ciascun contratto. Tale attività, che costituisce la politica di investimento definita dalla Compagnia, mira all'ottimizzazione del profilo di rischio-

rendimento dell'intero portafoglio costituito dal complesso dei Fondi di riferimento, effettuando la ripartizione delle risorse tra i Fondi di riferimento secondo un processo che persegue il principio di adeguata diversificazione, nel rispetto dei limiti strategici in termini di composizione e rischiosità del portafoglio. In particolare, la Compagnia posizionerà l'asset allocation del complesso dei Fondi di riferimento su un portafoglio situato su una stima della frontiera efficiente, ossia l'insieme delle combinazioni di investimenti che diano la possibilità di ottimizzare i rendimenti, tenuto conto dei parametri di rischio, per i quali verranno prese in considerazione misure di volatilità e Value-at-Risk. La politica di asset allocation prevede il ribilanciamento almeno semestrale dei pesi di ciascun Fondo di riferimento, in quanto l'efficienza dell'allocation è funzione delle condizioni di mercato al momento della sua definizione. Pertanto la Compagnia provvederà ad una nuova stima della frontiera efficiente ed al relativo riposizionamento dell'asset allocation sulla stessa, in funzione del grado di tolleranza al rischio che la Compagnia potrà stabilire in termini di volatilità e/o Value-at-Risk.

Per effetto di tale Allocations la ripartizione tra i Fondi di riferimento inizialmente scelta dall'Investitore-Contraente viene modificata.

Tutte le operazioni derivanti dalle attività connesse al Piano di Allocations saranno comunicate all'Investitore-Contraente, tramite specifica lettera di conferma con le indicazioni relative alle operazioni di riallocatione effettuate, al numero e al valore delle quote dei Fondi attribuite.

Inoltre la Compagnia, come indicato al par. 5.6 della Parte I del Prospetto d'offerta nonché all'Art. 11.5 delle Condizioni di contratto relativi al "Piano di Interventi Straordinari", si impegna a monitorare l'attività della SGR/SICAV al fine di salvaguardare gli investimenti dei propri Investitori-Contraenti, attraverso una attività di aggiornamento costante in caso di eventuali operazioni straordinarie che riguardino i Fondi esterni collegati al contratto.

In particolare sono considerate operazioni straordinarie le decisioni relative alle seguenti tipologie che:

1. riguardano la modifica del benchmark, del nome del Fondo o della sua classe di quote, dell'SGR/SICAV;
2. modificano la politica di gestione, i costi gravanti sul Fondo o implicano operazioni di fusione o incorporazione;
3. determinano la liquidazione o l'estinzione del Fondo esterno od implicano la variazione dei limiti e delle politiche di investimento in modo tale da renderli incompatibili con quanto richiesto dalla normativa vigente.

#### 8.b) Adottate dalle SGR/SICAV.

Le SGR/SICAV utilizzano generalmente un processo di gestione dei rischi che permette loro di monitorare e misurare in ogni momento il rischio delle posizioni ed il loro contributo al profilo di rischio complessivo di ogni Fondo, relativamente alle politiche d'investimento adottate e riportate in Parte I, sez. B.1 del Prospetto d'offerta.

Tali tecniche adottate per la gestione dei rischi sono riportate nella sezione dedicata ai rischi d'investimento nei prospetti redatti dalle SGR/SICAV e disponibili sul sito Internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it), da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

### **C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO E SWITCH**

#### **9. SOTTOSCRIZIONE E RECESSO**

##### **9.1 Sottoscrizione**

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso gli sportelli bancari di cui al precedente par.5.

La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito Modulo di polizza accluso al Prospetto d'offerta.

Il contratto si ritiene concluso il giorno di sottoscrizione del Modulo di polizza da parte dell'investitore-Contraente a condizione che il medesimo abbia corrisposto il premio convenuto.

Il contratto produce i propri effetti dalla data di decorrenza indicata nel Modulo di polizza, sempre che sia stato pagato il premio pattuito e che la Compagnia non comunichi per iscritto, prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre.

La data di decorrenza è fissata alle ore 24:00 del giovedì della settimana successiva a quella di sottoscrizione del Modulo di polizza, qualora il giorno di decorrenza non coincida con un giorno di Borsa aperta sarà considerato come tale il primo giorno di Borsa aperta successivo, tenuto conto di quanto indicato all'Art. 13 delle Condizioni di contratto.

Successivamente alla decorrenza del contratto, entro il termine di sette giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, la Compagnia farà pervenire all'Investitore-Contraente una lettera di conferma dell'avvenuta

stipulazione e della regolare stipulazione della polizza. Tale comunicazione conterrà le seguenti informazioni: l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, la data di scadenza del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario e la data della loro valorizzazione.

E' prevista analogo comunicazione, entro gli stessi termini, al versamento di ciascun premio aggiuntivo la cui decorrenza è fissata nel giovedì della settimana successiva a quella in cui è effettuato il versamento; in caso di Borsa chiusa si applicano le modalità previste per la decorrenza del contratto.

Il mancato ricevimento delle comunicazioni di cui sopra, nel termine di sette giorni dalla data di decorrenza del contratto, potrà essere segnalato dall'Investitore-Contraente a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia – Telefono: 02.466275; sito Internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it); indirizzo di posta elettronica: [info@bccvita.bcc.it](mailto:info@bccvita.bcc.it); Fax 02.21072250. A detti indirizzi si potrà anche rivolgere il Cliente che voglia chiarimenti, informazioni, richieste di invio di documentazione.

Qualora, prima della decorrenza del contratto, si verifichi il decesso dell'Investitore-Contraente ovvero si verifichi il decesso dell'Assicurato, la Compagnia rimborserà – nel primo caso agli eredi dell'Investitore-Contraente e, nel secondo caso, all'Investitore-Contraente medesimo – il premio da questi corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di decesso.

## 9.2 Diritto di recesso

L'Investitore-Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza dello stesso. Il recesso si esercita mediante l'invio di Fax al numero 02.21072250 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.

La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, ma inviata dall'Investitore-Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dall'Investitore-Contraente entro i termini sopraindicati.

A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso dell'Investitore-Contraente, le Parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare all'Investitore-Contraente il controvalore delle quote acquisite con il premio investito – sia in caso di incremento che di decremento delle stesse – valorizzate come previsto alla sez. E par. 27 della Parte I del Prospetto d'offerta in relazione al recesso, detto controvalore viene maggiorato dei costi di cui alla sez. C par. 19.1.2 “costi di caricamento” della Parte I del Prospetto d'offerta.

**L'importo così determinato potrà essere inferiore al premio versato dall'Investitore-Contraente.**

## 10. RISCATTO

L'Investitore-Contraente ha diritto, su richiesta scritta e trascorsi almeno 30 giorni dalla decorrenza del contratto, di richiedere il rimborso del capitale maturato. In tal caso, il capitale rimborsato è pari al controvalore delle quote del Fondo esterno possedute dall'Investitore-Contraente alla data di ricezione della richiesta di riscatto da parte della Compagnia e disinvestite secondo quanto previsto alla sez. E par. 27 della Parte I del Prospetto d'offerta, al netto dei costi di rimborso del capitale prima della scadenza di cui alla sez. C par. 19.1.4 della Parte I del Prospetto d'offerta. Il contratto prevede, sempre mediante richiesta scritta dell'Investitore-Contraente e trascorsi almeno 30 giorni dalla decorrenza del contratto, la possibilità di riscattare il capitale anche parzialmente purché sussistano tutte le seguenti condizioni:

- a) il controvalore complessivo delle quote riscattate non sia inferiore a 1.000,00 Euro;
- b) il controvalore delle quote residue complessivamente detenute nei Fondi esterni non sia inferiore a 10.000,00 Euro.

Qualora non venga rispettato anche uno solo dei limiti predetti, il riscatto parziale non sarà effettuato dalla Compagnia.

Il valore di riscatto parziale si determina secondo le stesse modalità indicate nel presente paragrafo in relazione alla quantificazione del valore di riscatto totale.

L'operazione di riscatto parziale comporta la cancellazione di un numero di quote di Fondi esterni il cui controvalore risulti pressoché equivalente all'importo richiesto dall'Investitore-Contraente.

L'esercizio del riscatto parziale comporta il ricalcolo del capitale assicurato in caso di morte, di cui alla sez. B 3) par. 17 della Parte I del Prospetto d'offerta, sulla base del controvalore delle quote residue.

**L'Investitore-Contraente assume il rischio di perdita del capitale investito in caso di sfavorevole andamento del valore della quota, pertanto il valore di riscatto potrebbe essere inferiore ai premi versati.**

## **11. OPERAZIONI DI PASSAGGIO DA UN PROFILO (LINEA DI INVESTIMENTO) AD ALTRO (OPERAZIONE DI SWITCH)**

Trascorsi trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto l'Investitore-Contraente ha la possibilità di trasferire le attività del contratto da un profilo di rischio (linea di investimento) ad uno degli altri due previsti dall'Art. 1 delle Condizioni di contratto, inviando un Fax al numero 02.21072250 o tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

Le operazioni di disinvestimento e di reinvestimento delle quote avverranno secondo quanto indicato all'Art. 13 delle Condizioni di contratto.

Nel caso in cui la Compagnia istituisca nuovi Fondi esterni in aggiunta a quelli previsti dal presente contratto, verrà concessa all'Investitore-Contraente la facoltà di poter effettuare sostituzioni anche a favore dei nuovi Fondi.

La Compagnia si obbliga alla consegna del Prospetto d'offerta aggiornato; il Regolamento del nuovo Fondo o dei nuovi Fondi esterni è disponibile sul sito internet della Compagnia: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it).

La Compagnia si riserva la possibilità di definire nuove modalità per le operazioni di sostituzione che si rendessero necessarie, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Investitore-Contraente, e che in ogni caso verranno rese note all'Investitore-Contraente mediante comunicazione scritta.

La Compagnia si impegna a inviare all'Investitore-Contraente un'apposita lettera di conferma dell'operazione di passaggio entro il termine di sette giorni lavorativi dalla data di valorizzazione, contenente l'indicazione dell'importo e del numero di quote disinvestito dal Fondo esterno di origine, dell'importo e del numero di quote investito nel Fondo esterno di destinazione e della data di valorizzazione.

## **D) REGIME FISCALE**

### **12. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE**

#### Imposta sui premi

I premi del presente contratto sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

#### Detraibilità e deducibilità fiscale dei premi

È prevista la non detraibilità e la non deducibilità dei premi relativi al presente contratto se non per il seguente caso: la garanzia che copre il rischio di morte dà diritto, ove esplicitato il relativo premio, ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge.

#### Tassazione delle somme assicurate

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

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

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

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

L'art. 2 del Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze 13 dicembre 2011 ha determinato le modalità di individuazione delle predette quote di proventi non soggette ad imposta sostitutiva.

Tali quote sono determinate in proporzione alla percentuale media dell'attivo investito direttamente o indirettamente (tramite fondi) nei titoli medesimi a copertura delle riserve matematiche.

Le somme corrisposte a soggetti nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'Impresa secondo le regole proprie di tali categorie di reddito e sono assoggettabili a tassazione ordinaria.

#### Imposta di bollo

L'art. 19 del d.l. 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con modificazioni dalla legge n. 214/2011, ha previsto l'applicazione dell'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela, inviate almeno una volta l'anno.

L'imposta di bollo sarà applicata proporzionalmente all'ammontare rendicontato su ciascuna comunicazione rilasciata dagli intermediari con le seguenti modalità (in base alla Legge 27 dicembre 2013, n.147 – "Legge di stabilità per il 2014): 2,0 per mille a decorrere dal 2014 (con limite massimo di Euro 14.000,00 se l'Investitore-Contrante è diverso da persona fisica) su base annua del valore di rimborso dei prodotti finanziari calcolati al termine del periodo rendicontato ovvero al 31 dicembre di ciascun anno in assenza di rendicontazione. Per le comunicazioni relative a polizze di assicurazioni, l'imposta di bollo per ciascun anno è dovuta all'atto del rimborso o riscatto. Le modalità attuative sono stabilite con decreto del Ministero dell'Economia e della Finanza.

\*\*\*

Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione della presente Nota informativa e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del contratto illustrato nella presente Nota informativa.





## DICHIARAZIONI

L'Investitore-Contraente *dichiara* di aver ricevuto e preso visione, prima della sottoscrizione del Presente documento di polizza, della seguente documentazione di BCC VITA Autore. Smart, (codice Tariffa 7002U), che costituisce parte integrante del contratto:

- Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta e Condizioni di contratto;
- Comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti – ai sensi dell'Art.49 comma 1 del Regolamento ISVAP n. 5/2006 – nei confronti dell'Investitore-Contraente[modello anche proposto dall'intermediario];
- Dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, le informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interesse, nonché le informazioni sugli strumenti di tutela dell'Investitore-Contraente[modello anche proposto dall'intermediario];

L'Investitore-Contraente \_\_\_\_\_

L'investitore-Contraente ha la facoltà di ottenere su richiesta da presentare allo Sportello Bancario, la parte I, II e III del Prospetto d'offerta ed il regolamento dei Fondi esterni cui sono collegate le prestazioni principali.

L'investitore-Contraente prende atto ed acconsente che tali documenti verranno consegnati su supporto informatico salvo del medesimo non richieda espressamente la consegna degli stessi su supporto cartaceo.

L'Investitore-Contraente *autorizza* la Compagnia ad utilizzare, per l'invio delle comunicazioni in corso di contratto, modalità di comunicazione a distanza quali internet e la posta elettronica, così come previsto dalla normativa vigente

L'Investitore-Contraente \_\_\_\_\_

### QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'APPROPRIATEZZA E DELL'ADEGUATEZZA DEL PRODOTTO FINANZIARIO EMESSE DA BCC VITA S.p.A.

(da compilarsi dopo aver letto almeno la Scheda sintetica del prodotto offerto)

Gentile Cliente, nell'ambito del servizio di Consulenza Finanziaria/Collocamento a Lei prestatole seguenti domande hanno l'obiettivo di individuare e consigliarLe un prodotto adeguato alle Sue caratteristiche e alle Sue esigenze. La invitiamo pertanto, nel Suo interesse, a fornirci le informazioni richieste.

#### SEZIONE A – DATI ANAGRAFICI

A. 1 Et  Contraente: [ ] anni

A. 2 Qual   il Suo stato occupazionale attuale?

Non occupato [ ]  
Occupato in modo non continuativo [ ]  
Dipendente a tempo indeterminato [ ]  
Lavoratore autonomo/imprenditore [ ]  
Pensionato [ ]

A. 3 Lei ha conseguito un diploma o una laurea attinente a discipline economico finanziarie?

Sì [ ]  
No [ ]

#### SEZIONE B – ESPERIENZA FINANZIARIA E CONOSCENZE POSSEDUTE

B. 1 Lei   aggiornato sull'andamento dei mercati finanziari?

No [ ]  
Mi aggiorno almeno una volta al mese [ ]  
Mi aggiorno almeno una volta alla settimana [ ]  
Mi aggiorno almeno una volta al giorno [ ]

**B. 2 Con quale frequenza opera sul dossier titoli?**

Almeno settimanale [ ]  
Almeno mensile [ ]  
Almeno trimestrale [ ]  
Altro [ ]

**B. 3 Al momento sono in vigore altri contratti assicurativi sulla vita? Se si, prevalentemente di che tipo?**

No [ ]  
Si [ ]  
*di cui*  
Protezione della persona [ ]  
Previdenza/pensione complementare [ ]  
Risparmio/investimento [ ]  
Premi equamente distribuiti [ ]

**B. 4 Al momento sono in vigore altri investimenti finanziari? Se si, prevalentemente di che tipo?**

No [ ]  
Si [ ]  
*di cui*  
Titoli di Stato Italiano [ ]  
Depositi bancari o postali [ ]  
Fondi di investimento M/O (\*) [ ]  
Fondi di investimento B/A (\*\*) [ ]  
Azioni [ ]  
Portafoglio sostanzialmente bilanciato [ ]

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

**SEZIONE C – SITUAZIONE FINANZIARIA****C. 1 Qual è la Sua capacità di risparmio annua?**

Nulla [ ]  
Fino a 1.000,00 Euro [ ]  
Da 1.001,00 a 3.000,00 Euro [ ]  
Oltre 3.001,00 Euro [ ]

**C. 2 Qual è l'entità del patrimonio liquido o liquidabile a breve a Sua disposizione per questo 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 [ ]

**SEZIONE D – OBIETTIVI DI INVESTIMENTO E PROPENSIONE AL RISCHIO****D. 1 Quale obiettivo assicurativo – previdenziale intende perseguire in prevalenza con il presente contratto?**

Protezione della persona [ ]  
Previdenza/pensione complementare [ ]  
Risparmio/investimento [ ]

**D. 2 Come intende perseguire i Suoi obiettivi di previdenza/investimento/risparmio?**

Mediante versamenti unici [ ]  
Mediante versamenti ricorrenti [ ]

**D. 3 Qual è l'orizzonte temporale previsto di disinvestimento?**

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

**D. 4 Qual è la Sua propensione al rischio relativamente a questo contratto?**

Bassa [ ]

(non sono disposto/a a sopportare oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza sono disposto ad accettare rendimenti modesti ma sicuri)

Media [ ]

(sono disposto/a a sopportare oscillazioni contenute del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza ad accettare la possibilità di un rendimento medio alla scadenza del contratto)

Alta [ ]

(sono disposto/a a sopportare oscillazioni anche elevate del valore dell'investimento nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti, con la consapevolezza che ciò comporta dei rischi)

\* \* \*

**Gentile Cliente, con riferimento alle risposte da Lei fornite alle Sezioni A, B, C e D e sopra riportate, Le riepiloghiamo gli esiti della valutazione effettuata dalla Compagnia in materia di appropriatezza ed adeguatezza del prodotto, secondo a quanto stabilito dalla nuova normativa MiFID in materia di prodotti finanziari:**

**ESITO DI VALUTAZIONE DELL'APPROPRIATEZZA E DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO PROPOSTO**

Tipologia di investitore secondo i principi dell'Appropriatezza:

Tipologia di investitore secondo i principi dell'Adeguatezza:

Prodotti proponibili in base al profilo di Appropriatezza delineato:

Prodotto offerto in fase di proposta:

**Esito complessivo della valutazione di Appropriatezza ed Adeguatezza:**

L'Intermediario \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI ESPLICITA VOLONTA' DI PROCEDERE ALL'ACQUISTO DEL PRODOTTO OFFERTO**

Il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Cliente che il prodotto non risulta o potrebbe non risultare appropriato/adequato alle Sue conoscenze, alla Sua esperienza finanziaria e alle Sue esigenze di investimento (obiettivi e situazione finanziaria).

L'Intermediario \_\_\_\_\_

Data, xx/xx/xxxx

Il Contraente \_\_\_\_\_

Per l'identificazione di Contraente/Assicurato/Legale Rappresentante

\_\_\_\_\_  
Timbro e firma della Banca

**BCC Vita S.p.A.**

Il Rappresentante Legale

Carlo Barbera



**ATTENZIONE: LA STAMPA DELLA SCHEDE DI ADEGUATA VERIFICA, SE PRODOTTA, DEVE ESSERE TRASMESSA SOTTOSCRITTA ALLA DIREZIONE**

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI, COMUNI E SENSIBILI**  
**ai sensi dell'Art. 13 D. Lgs. 30.06.2003, n. 196 e s.m.i**

Cognome e Nome del Contraente: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

**Prestazione del consenso riferita al Contraente**

Preso visione dell'informativa resa per il trattamento dei dati ai sensi del D.Lgs. n. 196/2003, garantendo l'osservanza degli obblighi su di noi facenti capo per i dati nel caso comunicati al Titolare e riferiti a terzi, consapevole, altresì, che in difetto di consenso il Titolare non potrà dar seguito alle operazioni di trattamento sottoposte a consenso espresso e specifico, con riferimento:

al trattamento sopra descritto dei dati personali anche sensibili **per le finalità relative all'attività assicurativa e liquidativa**, ed alle relative modalità di svolgimento strettamente connesse all'attività detta, ed anche alla comunicazione agli altri soggetti sopra indicati nell'informativa, appartenenti alla catena assicurativa, al trattamento da parte di essi, nonché al trasferimento all'estero fuori dal territorio nazionale, anche extra UE, degli stessi dati (anche sensibili) sempre per le medesime finalità (assicurative e liquidative), per i casi nei quali non può essere effettuato senza il consenso;

**CONSENSO**                       **NON CONSENSO**      *da compilare solo nel caso di persone fisiche  
in caso di minori sottoscrivono i soggetti che esercitano la responsabilità genitoriale*

al trattamento suddetto dei dati personali **per finalità di marketing proprie del Titolare** (quali ad esempio l'invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale), ex artt. 23 e 130, commi 1 e 2, del D.Lgs. n. 196/2003, mediante l'utilizzo della posta ordinaria e del telefono - anche cellulare - tramite operatore, di interviste personali e con l'utilizzo di questionari, posta elettronica, telefax, o con sistemi automatizzati di chiamata e messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo e delle relative modalità di svolgimento, informati che il consenso è facoltativo;

**CONSENSO**                       **NON CONSENSO**      *da compilare anche nel caso di persone giuridiche  
il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età*

al trattamento suddetto dei dati personali **per finalità di profilazione proprie del Titolare**, cosicché possa predisporre ed inviare, ex artt. 23 e 130, commi 1 e 2, D.Lgs. n. 196/2003, mediante anche l'utilizzo della posta ordinaria e del telefono - anche cellulare - tramite operatore, di interviste personali e con l'utilizzo di questionari, posta elettronica, telefax o con sistemi automatizzati di chiamata e messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo, proprie comunicazioni di marketing personalizzate, anche utilizzando i dati delle dette attività di profilazione, e quindi elaborate tenendo conto delle nostre esigenze e delle relative modalità di svolgimento, informati che il consenso è facoltativo;

**CONSENSO**                       **NON CONSENSO**      *da compilare anche nel caso di persone giuridiche  
il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età*

al trattamento suddetto **per finalità di comunicazioni commerciali ed invio di materiale pubblicitario, effettuato dal Titolare, ex artt. 23 e 130**, commi 1 e 2, del D. Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo) **di soggetti appartenenti alle categorie automotive, servizi finanziari, bancari ed assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia**, informati che il consenso è facoltativo;

**CONSENSO**                       **NON CONSENSO**      *da compilare anche nel caso di persone giuridiche  
il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età*

**alla comunicazione dei dati personali alle altre società del Gruppo Cattolica** (confronta elenco allegato) per finalità di marketing proprie di queste (quali ad esempio l'invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale), ex artt. 23 e 130, commi 1 e 2, D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i., tramite attività svolte mediante l'utilizzo della posta ordinaria e del telefono - anche cellulare - tramite operatore, di interviste personali e con l'utilizzo di questionari, posta elettronica, telefax, o con sistemi automatizzati di chiamata e messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo e delle relative modalità di svolgimento, informati che il consenso è facoltativo;

**CONSENSO**                       **NON CONSENSO**      *da compilare anche nel caso di persone giuridiche  
il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età*

alla comunicazione dei dati personali a soggetti **appartenenti alle categorie automotive, servizi finanziari, bancari ed assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia** per finalità di marketing proprie di questi, ex artt. 23 e 130, commi 1 e 2, D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i., tramite attività svolte mediante l'utilizzo della posta ordinaria e del telefono, anche cellulare, tramite operatore di interviste personali e con l'utilizzo di questionari, posta elettronica, telefax, o con sistemi automatizzati di chiamata e messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo e delle relative modalità di svolgimento, informati che il consenso è facoltativo.

**CONSENSO**                       **NON CONSENSO**      *da compilare anche nel caso di persone giuridiche  
il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età*

Data , xx/xx/xxxx

Il Contraente \_\_\_\_\_

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI, COMUNI E SENSIBILI**  
**ai sensi dell'Art. 13 D. Lgs. 30.06.2003, n. 196 e s.m.i**

Cognome e Nome dell'Assicurato: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

**Prestazione del consenso riferita all'Assicurato**

Presa visione dell'informativa resa per il trattamento dei dati ai sensi del D.Lgs. n. 196/2003, garantendo l'osservanza degli obblighi su di noi facenti capo per i dati nel caso comunicati al Titolare e riferiti a terzi, consapevole, altresì, che in difetto di consenso il Titolare non potrà dar seguito alle operazioni di trattamento sottoposte a consenso espresso e specifico, con riferimento:

al trattamento sopra descritto dei dati personali anche sensibili **per le finalità relative all'attività assicurativa e liquidativa**, ed alle relative modalità di svolgimento strettamente connesse all'attività detta, ed anche alla comunicazione agli altri soggetti sopra indicati nell'informativa, appartenenti alla catena assicurativa, al trattamento da parte di essi, nonché al trasferimento all'estero fuori dal territorio nazionale, anche extra UE, degli stessi dati (anche sensibili) sempre per le medesime finalità (assicurative e liquidative), per i casi nei quali non può essere effettuato senza il consenso;

**CONSENSO**                       **NON CONSENSO**     *in caso di minori sottoscrivono i soggetti che esercitano la responsabilità genitoriale*

al trattamento suddetto dei dati personali **per finalità di marketing proprie del Titolare** (quali ad esempio l'invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale), ex artt. 23 e 130, commi 1 e 2, del D.Lgs. n. 196/2003, mediante l'utilizzo della posta ordinaria e del telefono - anche cellulare - tramite operatore, di interviste personali e con l'utilizzo di questionari, posta elettronica, telefax, o con sistemi automatizzati di chiamata e messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo e delle relative modalità di svolgimento, informati che il consenso è facoltativo;

**CONSENSO**                       **NON CONSENSO**     *il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età*

al trattamento suddetto dei dati personali **per finalità di profilazione proprie del Titolare**, cosicché possa predisporre ed inviare, ex artt. 23 e 130, commi 1 e 2, D.Lgs. n. 196/2003, mediante anche l'utilizzo della posta ordinaria e del telefono - anche cellulare - tramite operatore, di interviste personali e con l'utilizzo di questionari, posta elettronica, telefax o con sistemi automatizzati di chiamata e messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo, proprie comunicazioni di marketing personalizzate, anche utilizzando i dati delle dette attività di profilazione, e quindi elaborate tenendo conto delle nostre esigenze e delle relative modalità di svolgimento, informati che il consenso è facoltativo;

**CONSENSO**                       **NON CONSENSO**     *il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età*

al trattamento suddetto **per finalità di comunicazioni commerciali ed invio di materiale pubblicitario, effettuato dal Titolare, ex artt. 23 e 130**, commi 1 e 2, del D. Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo) **di soggetti appartenenti alle categorie automotive, servizi finanziari, bancari ed assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia**, informati che il consenso è facoltativo;

**CONSENSO**                       **NON CONSENSO**     *il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età*

**alla comunicazione dei dati personali alle altre società del Gruppo Cattolica** (confronta elenco allegato) per finalità di marketing proprie di queste (quali ad esempio l'invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale), ex artt. 23 e 130, commi 1 e 2, D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i., tramite attività svolte mediante l'utilizzo della posta ordinaria e del telefono - anche cellulare - tramite operatore, di interviste personali e con l'utilizzo di questionari, posta elettronica, telefax, o con sistemi automatizzati di chiamata e messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo e delle relative modalità di svolgimento, informati che il consenso è facoltativo;

**CONSENSO**                       **NON CONSENSO**     *il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età*

alla comunicazione dei dati personali a soggetti **appartenenti alle categorie automotive, servizi finanziari, bancari ed assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia** per finalità di marketing proprie di questi, ex artt. 23 e 130, commi 1 e 2, D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i., tramite attività svolte mediante l'utilizzo della posta ordinaria e del telefono, anche cellulare, tramite operatore di interviste personali e con l'utilizzo di questionari, posta elettronica, telefax, o con sistemi automatizzati di chiamata e messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo e delle relative modalità di svolgimento, informati che il consenso è facoltativo.

**CONSENSO**                       **NON CONSENSO**     *il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età*

Data , xx/xx/xxxx

L' Assicurato \_\_\_\_\_

## APPENDICE

### GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

Data di deposito in Consob del Glossario: 29/05/2014.

Data di validità del Glossario: dal 01/06/2014.

<b>Aree Geografiche</b>	<p><b>Area Euro:</b> Austria, Belgio, Francia, Finlandia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Spagna, Slovenia, Cipro, Malta, Slovacchia, Estonia.</p> <p><b>Unione Europea:</b> Austria, Belgio, Cipro, Danimarca, Estonia, Francia, Finlandia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria.</p> <p><b>Nord America:</b> Canada e Stati Uniti d'America.</p> <p><b>Pacifico:</b> Australia, Giappone, Hong Kong, Nuova Zelanda, Singapore.</p> <p><b>Paesi Emergenti:</b> Paesi le cui economie presentano interessanti prospettive di crescita e caratterizzati generalmente da una situazione politica, sociale ed economica instabile; tali Paesi presentano, di norma, un debito pubblico elevato ovvero con rating basso (inferiore ad investment grade) e sono quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.</p>
<b>Assicurato</b>	Persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto e che può anche coincidere con l'Investitore-Contraente.
<b>Benchmark</b>	Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni.
<b>Beneficiario</b>	Persona fisica o giuridica designata in polizza dall'Investitore-Contraente, che può anche coincidere con l'Investitore-Contraente stesso o con l'Assicurato e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
<b>Capitale investito</b>	Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra <i>Capitale Nominale</i> e i costi di caricamento, nonché, ove presenti gli altri costi applicati al momento del versamento.
<b>Capitale maturato</b>	Capitale che l'Assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.
<b>Capitale nominale</b>	Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.
<b>Categoria</b>	La categoria del fondo interno è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.
<b>Classe</b>	Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.
<b>Clausola di riduzione</b>	Facoltà dell'Investitore-Contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

<b>Combinazioni libere</b>	Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dall'Investitore–Contraente.
<b>Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee)</b>	Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'impresa di assicurazione.
<b>Commissioni di gestione</b>	Compensi pagati all'impresa di assicurazione mediate addebito diretto sul patrimonio del fondo interno/OICR ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno/OICR e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.
<b>Commissioni di incentivo (o di performance)</b>	Commissioni riconosciute al gestore del fondo interno/OICR per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del fondo interno/OICR in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del fondo interno/OICR e quello del <i>benchmark</i> .
<b>Composizione del fondo</b>	Informazione sulle attività di investimento del fondo interno/OICR relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.
<b>Conflitto di interessi</b>	Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello dell'Investitore–Contraente.
<b>Consob</b>	La Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob) è un'autorità amministrativa indipendente, dotata di personalità giuridica e piena autonomia, la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.
<b>Contratto di assicurazione sulla vita</b>	Contratto con il quale la Compagnia, 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.
<b>Controvalore delle quote</b>	Vedi capitale maturato.
<b>Conversione (c.d. Switch)</b>	Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR.
<b>Costi di caricamento</b>	Parte del premio versato dall'Investitore–Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'impresa di assicurazione.
<b>Costi delle coperture assicurative</b>	Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.
<b>Destinazione dei proventi</b>	Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.
<b>Detraibilità fiscale (del premio versato)</b>	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.
<b>Duration</b>	Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione dei flussi di cassa (c.d. <i>Cash flow</i> ) da parte del titolo, ove i

pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). E' una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

***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 e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

***Età assicurativa***

L'età dell'assicurato espressa in anni interi arrotondata all'anno successivo se dal compimento dell'anno sono decorsi più di sei mesi.

***Fondo collegato***

Fondo interno/OICR nelle cui quote è possibile, in relazione al prodotto, allocare il capitale investito.

***Fondi comuni di investimento (aperti)***

Fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono, in ogni momento e su richiesta, a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

***Fondo armonizzato***

Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato, ai sensi della legislazione comunitaria, ad una serie di regole comuni, (società di gestione, politiche di investimento e documentazione di offerta), allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

***Fondo di fondi***

Fondo interno/OICR il cui patrimonio in gestione viene investito principalmente in quote di OICR (c.d. OICR target).

***Fondo interno***

Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della società e gestito separatamente dalle altre attività della società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dall'Investitore-Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

***Fondo interno/OICR protetto***

Fondi nei quali è prevista l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito o parte di esso, senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla società.

***Fusione di fondi***

Operazione che prevede la fusione di due o più fondi interni/OICR tra loro.

***Gestione a benchmark di tipo attivo***

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del fondo interno/OICR è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al *benchmark* che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo" e "rilevante".

***Gestione a benchmark di tipo passivo***

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

***Giorno di valorizzazione***

Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo interno/OICR e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo interno/OICR stesso.

<b>Grado di rischio</b>	Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del fondo interno/OICR in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio – basso", "medio", "medio – alto", "alto" e "molto – alto".
<b>Imposta sostitutiva</b>	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.
<b>Investitore -Contraente</b>	Il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'Assicurato, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del contratto.
<b>IVASS (ex ISVAP)</b>	L'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni è un ente dotato di personalità giuridica di diritto pubblico che opera per garantire la stabilità del mercato assicurativo e la tutela del consumatore. Istituito con la legge n. 135 del 7 agosto 2012 (di conversione, con modifiche, del decreto legge n. 95 del 6 luglio 2012), l'IVASS succede in tutte le funzioni, le competenze e i poteri che precedentemente facevano capo all'ISVAP. Ai sensi dell'art. 13, comma 42, della legge n. 135, "ogni riferimento all'ISVAP contenuto in norme di legge o in altre disposizioni normative e' da intendersi effettuato all'IVASS".
<b>Leva finanziaria</b>	Effetto in base al quale risulta amplificato l'impatto sul valore del portafoglio delle variazioni dei prezzi degli strumenti finanziari in cui il fondo è investito. La presenza di tale effetto è connessa all'utilizzo di strumenti derivati.
<b>Mercati regolamentati</b>	Per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla CONSOB nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D. Lgs. N. 58/98.
<b>Modulo di polizza</b>	Documento che prova e disciplina il contratto di assicurazione Modulo sottoscritto dell'Investitore–Contraente con il quale egli manifesta all'impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
<b>OICR</b>	L'OICR è l'acronimo di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio. Si intendono i prodotti finanziari come i Fondi comuni o SICAV, ovvero quei fondi di investimento che permettono di frazionare il rischio sui capitali investiti. Possono suddividersi in fondi comuni aperti (capitale variabile e libertà di ingresso ed uscita dei sottoscrittori) e fondi chiusi (capitale fisso ed uscita alla scadenza del fondo).
<b>Orizzonte temporale di investimento consigliato</b>	Espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio di neutralità al rischio.
<b>Overperformance</b>	Soglia di rendimento del fondo interno/OICR a cui è collegato il contratto oltre la quale la società può trattenere una parte dei rendimenti come costi (commissioni di performance o incentivo).
<b>Premio periodico</b>	Premio che l'Investitore–Contraente si impegna a versare all'impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito in contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto <i>premio annuo</i> . Laddove l'importo del <i>premio periodico</i> sia stabilito dall'Investitore–Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto <i>premio ricorrente</i> .
<b>Premio unico</b>	Premio che l'Investitore–Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

<b>Premio versato</b>	Importo versato dall'Investitore–Contraente all'impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario–assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'Investitore–Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.
<b>Prescrizione</b>	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 dieci anni.
<b>Prodotto finanziario – assicurativo di tipo unit linked</b>	Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.
<b>Proposta di investimento finanziario</b>	Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'Investitore–Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da quantificare univocamente il profilo di rischio – rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio – rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.
<b>Prospetto d'offerta</b>	L'insieme della documentazione informativa relativa alla sollecitazione di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione; è composto da Scheda Sintetica e Condizioni di Contratto. Inoltre dalla Parte I (Informazioni sull'investimento), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-Contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.
<b>Qualifica</b>	La qualifica del fondo interno/OICR rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.
<b>Quietanza</b>	Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Compagnia in caso di pagamento 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.
<b>Quota</b>	Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la “quota parte” in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutti aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.
<b>Rating o merito creditizio</b>	È un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's, Standard & Poor's e Fitch-IBCA. Tali agenzie prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa per Moody's e AAA per Standard & Poor's e Fitch-IBCA) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per tutte le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade [pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's e Fitch-IBCA)].

<b>Recesso</b>	Diritto dell'Investitore–Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.												
<b>Regolamento del fondo</b>	Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.												
<b>Rendimento</b>	Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.												
<b>Revoca della proposta</b>	Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta – polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).												
<b>Ricorrenza annuale</b>	L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.												
<b>Rilevanza degli investimenti</b>	Termini di rilevanza (vedi tabella seguente) indicativi delle strategie gestionali del fondo interno/OICR, posti i limiti definiti nel Regolamento di gestione.												
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;"><i>Definizione</i></th> <th style="text-align: center;"><i>Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del fondo</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Principale</td> <td style="text-align: center;">Maggiore del 70%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Prevalente</td> <td style="text-align: center;">Compreso tra il 50% e il 70%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Significativo</td> <td style="text-align: center;">Compreso tra il 30% e il 50%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Contenuto</td> <td style="text-align: center;">Compreso tra il 10% e il 30%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Residuale</td> <td style="text-align: center;">Minore del 10%</td> </tr> </tbody> </table>	<i>Definizione</i>	<i>Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del fondo</i>	Principale	Maggiore del 70%	Prevalente	Compreso tra il 50% e il 70%	Significativo	Compreso tra il 30% e il 50%	Contenuto	Compreso tra il 10% e il 30%	Residuale	Minore del 10%
<i>Definizione</i>	<i>Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del fondo</i>												
Principale	Maggiore del 70%												
Prevalente	Compreso tra il 50% e il 70%												
Significativo	Compreso tra il 30% e il 50%												
Contenuto	Compreso tra il 10% e il 30%												
Residuale	Minore del 10%												
<b>Rimborso</b>	Tutti i casi per i quali la società corrisponde, ai sensi delle norme contrattuali, il capitale maturato all'avente diritto.												
<b>Riscatto</b>	Facoltà dell'Investitore–Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Contratto.												
<b>Rischio demografico</b>	Rischio di un evento futuro e incerto (ad es. Morte) relativo alla vita dell'Investitore–Contraente o dell'assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.												
<b>Scadenza</b>	Termine del contratto che, in base alle condizioni contrattuali, può essere una data certa ovvero coincidere con la data di decesso dell'assicurato.												
<b>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</b>	Trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.												
<b>SICAV</b>	Società di investimento a capitale variabile, dotata di personalità giuridica propria, assimilabile ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differente dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato dal capitale della Società ed è costituito da azioni anziché quote.												

<b>Sinistro</b>	Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene erogata la relativa prestazione assicurativa, come ad esempio il decesso dell'assicurato.
<b>Società di gestione del risparmio (SGR)</b>	Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.
<b>Spese di emissione</b>	Spese fisse (ad es. Spese di bollo) che l'impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario assicurativo.
<b>Switch</b>	Operazione con la quale l'Investitore-Contraente richiede il disinvestimento, anche parziale, ed il contestuale reinvestimento delle quote acquisite dal contratto in un altro fondo interno/OICR tra quelli in cui il contratto consente di investire.
<b>Tipologia di gestione del fondo interno/OICR</b>	La tipologia di gestione del fondo interno/OICR dipende dalla politica di investimento che lo caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a <i>benchmark</i> " e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a <i>benchmark</i> " per i fondi interni/OICR la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. <i>Benchmark</i> ) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.
<b>Total Expense Ratio (TER)</b>	Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del fondo interno/OICR ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.
<b>Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)</b>	Il valore del patrimonio netto, anche definito <i>NAV (Net Asset Value)</i> rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.
<b>Valore della quota/azione (c.d. uNAV)</b>	Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit <i>Net Asset Value (uNAV)</i> , è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.
<b>Valorizzazione della quota</b>	Operazione di calcolo del valore unitario della quota del fondo interno/OICR stesso in un determinato momento.
<b>Value at Risk (VaR)</b>	Indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale (ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo di investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al capitale investito.
<b>Volatilità media annua attesa</b>	Indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del fondo interno/OICR stesso in un determinato periodo di tempo.

Pagina lasciata intenzionalmente vuota

# BCC Vita S.p.A.

Gruppo Cattolica Assicurazioni

## BCC VITA Autore. Smart prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit Linked

### CONDIZIONI DI CONTRATTO

ASSICURAZIONE A PREMIO UNICO E PREMI UNICI AGGIUNTIVI CON PRESTAZIONI LEGATE A FONDI ESTERNI

#### Art. 1 – Oggetto.

A fronte del versamento di un premio unico fissato nel suo ammontare dall'Investitore-Contraente al momento della conclusione del contratto e degli eventuali successivi premi unici aggiuntivi in base a quanto previsto all'Art. 8, il presente contratto di assicurazione, con durata fissa pari a 5 anni, prevede:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, la corresponsione al Beneficiario designato di un capitale calcolato secondo quanto stabilito all'Art. 11.1.
- in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, la corresponsione al Beneficiario designato di un capitale calcolato secondo quanto stabilito all'Art. 11.2.

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, l'Investitore-Contraente può riscattare anticipatamente il contratto; in tal caso, BCC Vita S.p.A. – di seguito la Compagnia - corrisponderà all'Investitore-Contraente un capitale pari al valore di riscatto maturato, quale determinato ai sensi dell'Art. 16.

L'Investitore-Contraente all'atto dell'emissione del contratto può scegliere fra le tre seguenti distinte linee di investimento che sono contraddistinte dalla ripartizione fra i Fondi BCC Risparmio & Previdenza e il Gamma Fund – di seguito "Fondo Gamma" - (Class A Shares ISIN IE00BBH8D377) che costituiscono i Fondi esterni (OICR) a cui sono collegate le prestazioni contrattuali:

Linea di investimento	Ripartizione % tra Fondi esterni (*)
<b>PROFILO – A</b>	<b>20%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>80%</b> <u>Fondo Gamma</u>
<b>PROFILO – B</b>	<b>30%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>70%</b> <u>Fondo Gamma</u>
<b>PROFILO – C</b>	<b>50%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>50%</b> <u>Fondo Gamma</u>

(\*) Le percentuali si riferiscono al controvalore complessivo delle quote dei Fondi esterni alla data dell'investimento del premio o di Allocazione di cui all'Art.11.4 "Piano di Allocazione".

Le tre linee di investimento sopra indicate differiscono per una diversa incidenza del Fondo Gamma - ISIN IE00BBH8D377 - (incidenza che varia dal 50% all'80% del controvalore delle quote dei Fondi esterni).

La parte dedicata ai Fondi BCC Risparmio & Previdenza può essere investita con i limiti descritti nel successivo Art. 12 in uno o più dei seguenti Fondi:

- BCC Monetario (ISIN IT0003389464)
- BCC Investimento Azionario (ISIN IT0001249116)
- BCC Risparmio Obbligazionario (ISIN IT0001079398)
- BCC Crescita Bilanciato (ISIN IT0001179297)

Maggiori dettagli sulle caratteristiche dei singoli Fondi esterni sono reperibili nell'apposita Sezione della Parte I del Prospetto d'offerta.

La Compagnia si impegna:

- ad effettuare una gestione attiva, con lo scopo di indirizzare il capitale investito verso i Fondi BCC Risparmio & Previdenza migliori in termini di rischio/rendimento. Tale attività prevede una classificazione semestrale, con criteri quantitativi, dei Fondi con le modalità indicate al successivo Art. 11.4;

- ad eseguire un costante monitoraggio su eventuali operazioni straordinarie, decise dalla SGR/SICAV dei Fondi esterni, al fine di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dall'Investitore-Contraente, con le modalità indicate al successivo Art. 11.5.

Tutte le prestazioni assicurative previste dal presente contratto sono collegate all'andamento del valore delle quote dei Fondi esterni, le quali, a loro volta, dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Per un maggior dettaglio sulle modalità operative e di investimento concernenti i Fondi esterni, si rimanda ai singoli Regolamenti dei Fondi esterni stessi, reperibili anche sul sito internet, [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it), da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

Conseguentemente, con il presente contratto di assicurazione:

- a) l'Investitore-Contraente assume i rischi finanziari riconducibili all'andamento negativo del valore delle quote dei Fondi esterni;
- b) la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo;
- c) in relazione dell'andamento negativo del valore delle quote esiste la possibilità che l'entità delle prestazioni corrisposte dalla Compagnia sia inferiore ai premi versati.

### **Art. 2 – Modalità di perfezionamento, decorrenza, scadenza e durata del contratto.**

Il contratto, che ha una durata fissa di 5 anni, si ritiene concluso il giorno di sottoscrizione del Modulo di polizza da parte dell'investitore-Contraente a condizione che il medesimo abbia corrisposto il premio convenuto.

Il contratto produce i propri effetti dalla data di decorrenza indicata nel Modulo di polizza, sempre che sia stato pagato il premio e che la Compagnia non comunichi per iscritto, prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre.

La data di decorrenza del contratto è fissata alle ore 24:00 del giovedì della settimana successiva a quella di sottoscrizione del Modulo di polizza; qualora il giorno di decorrenza non coincida con un giorno di Borsa aperta sarà considerato come tale il primo giorno di Borsa aperta successivo, tenuto conto di quanto indicato al successivo Art. 13 in merito all'investimento del premio unico.

La data di scadenza del contratto è fissata decorsi 5 anni dalla data di decorrenza suddetta; le operazioni di disinvestimento conseguenti al pagamento del capitale previsto alla scadenza del contratto verranno effettuate secondo quanto indicato all'Art. 13.

Successivamente alla decorrenza del contratto, entro il termine di sette giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote derivanti dall'investimento del premio unico, la Compagnia farà pervenire all'Investitore-Contraente una lettera di conferma dell'avvenuta stipulazione e della regolare stipulazione del Contratto. Tale comunicazione conterrà le seguenti informazioni: l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, la data di scadenza del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario e la data della loro valorizzazione.

E' prevista analogo comunicazione, entro gli stessi termini, al versamento di ciascun premio unico aggiuntivo il cui investimento è fissato nel giovedì della settimana successiva a quella in cui è effettuato il versamento; in caso di Borsa chiusa si applicano le modalità sopra previste per la decorrenza del contratto.

Il mancato ricevimento delle comunicazioni di cui sopra, nel termine di sette giorni dalla data di decorrenza del contratto, potrà essere segnalato dall'Investitore-Contraente a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia – Telefono: 02.466275; sito Internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it); indirizzo di posta elettronica: [info@bccvita.bcc.it](mailto:info@bccvita.bcc.it); Fax 02.21072250.

Qualora, prima della decorrenza del contratto, si verifichi il decesso dell'Investitore-Contraente ovvero si verifichi il decesso dell'Assicurato, la Compagnia rimborserà – nel primo caso agli eredi dell'Investitore-Contraente e, nel secondo caso, all'Investitore-Contraente medesimo – il premio da questi corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di decesso.

### **Art. 3 – Revoca della proposta.**

Il prodotto non consente la revoca della proposta in quanto il contratto viene concluso contestualmente mediante la sottoscrizione del Modulo di polizza.

### **Art. 4 – Diritto di recesso dell'Investitore-Contraente.**

L'Investitore-Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza dello stesso.

Il recesso si esercita mediante l'invio di Fax al numero 02.21072250 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.

La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, ma inviata dall'Investitore-Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dall'Investitore-Contraente entro i termini sopraindicati.

A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso dell'Investitore-Contraente, le Parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, previa consegna della documentazione di cui al successivo Art. 18, la Compagnia è tenuta a rimborsare all'Investitore-Contraente il controvalore delle quote acquisite con il premio investito – sia in caso di incremento che di decremento delle stesse – valorizzate come previsto all'Art. 13, in relazione al recesso; detto controvalore viene maggiorato dei costi di cui all'Art. 9 a) punto I).

**L'importo così determinato potrà essere inferiore al premio versato dall'Investitore-Contraente.**

#### **Art. 5 – Dichiarazioni sul proprio stato di salute.**

Contestualmente alla sottoscrizione del Modulo di polizza, l'Assicurato dovrà sottoscrivere una dichiarazione sul proprio stato di salute.

Nel caso di mancata sottoscrizione di tale dichiarazione, il contratto verrà comunque concluso ma il capitale in caso di decesso, calcolato come indicato al successivo Art. 11.2, sarà determinato considerando la percentuale e il capitale massimo addizionale relativi all'ultima fascia di età previsti dalla Tabella C di cui all'Art. 11.2, indipendentemente dall'età dell'Assicurato.

Al fine di usufruire della piena copertura per il caso di morte l'Assicurato si dovrà sottoporre a visita medica (cfr. successivo Art. 7).

#### **Art. 6 – Dichiarazioni dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato.**

L'Investitore-Contraente e l'Assicurato hanno l'obbligo di comunicare alla Compagnia le circostanze a loro note rilevanti per la determinazione del rischio.

In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe prestato il suo consenso o non lo avrebbe prestato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Compagnia stessa:

##### **A) HA DIRITTO, QUANDO L'INVESTITORE-CONTRAENTE HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:**

- di impugnare il contratto dichiarando all'Investitore-Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. La Compagnia decade dal diritto di impugnare il contratto trascorsi tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- di corrispondere, in caso di decesso dell'Assicurato, prima che sia decorso il termine dianzi indicato per l'impugnazione, un capitale pari al controvalore totale delle quote di Fondi esterni possedute dall'Investitore-Contraente e valorizzate come descritto all'Art. 13 con riferimento al caso di decesso dell'Assicurato.

##### **B) HA DIRITTO, QUANDO L'INVESTITORE-CONTRAENTE NON HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:**

- di recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'Assicurato entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- di ridurre la somma dovuta di cui all'Art. 11.2, in proporzione alla differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

In ogni caso, l'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta la rettifica, in base all'età effettiva, delle somme dovute.

## **Art. 7 – Rischio morte.**

Non rilevano ai fini della prestazione assicurativa, né il luogo dove avviene il decesso, né l'eventuale cambiamento di professione dell'Assicurato.

### **A. ESCLUSIONI**

**È escluso dalla prestazione assicurativa solo il decesso causato da:**

- **dolo dell'Investitore-Contraente o del Beneficiario;**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi dello Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta dell'Investitore-Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;**
- **abuso di alcool e droghe;**
- **incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;**
- **esercizio delle seguenti attività sportive: alpinismo con scalata di rocce o accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, pugilato e arti marziali a livello agonistico, lotta nelle sue varie forme, salti dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico, ciclismo agonistico, bobsleigh (guidoslitta), skeleton (slittino), rugby, baseball, hockey, immersione con autorespiratore, kayak, rafting, speleologia, paracadutismo, deltaplano, parapendio, ultraleggeri e sport aerei in genere;**
- **suicidio, se avviene nei primi due anni dalla data di decorrenza del contratto assicurativo (o dalla data in cui viene investito ciascun premio unico aggiuntivo relativamente al controvalore delle quote acquisite con quel versamento).**

### **B. CONDIZIONI DI CARENZA**

**Qualora il contratto venga concluso senza rapporto di visita medica e il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla conclusione del contratto, il capitale assicurato, così come previsto all'Art. 11.2, non verrà corrisposto. In tal caso verrà corrisposto solamente un capitale pari al 100,20% del controvalore totale delle quote dei Fondi esterni possedute alla data di ricezione, da parte della Compagnia, del certificato di morte dell'Assicurato e valorizzate come previsto al successivo Art. 13 in caso di decesso, con un massimo del valore eccedente il controvalore totale delle quote pari a 50.000,00 Euro (cfr. successivo Art. 11.2).**

**Tale periodo di carenza di sei mesi verrà applicato anche successivamente a decorrere dalla data in cui vengano investiti eventuali premi unici aggiuntivi, relativamente al controvalore delle quote acquisite con ciascun singolo versamento.**

Tuttavia la Compagnia non applicherà la limitazione sopraindicata e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari al capitale assicurato così come stabilito dall'Art. 11.2, qualora il decesso sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la conclusione del contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la conclusione del contratto;
- di infortunio avvenuto dopo la conclusione del contratto, intendendo per infortunio – fermo quanto disposto alla precedente lettera A) "Esclusioni" – l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso.

L'Assicurato può richiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché presenti alla Compagnia il rapporto di visita medica, predisposto dalla Compagnia stessa e compilato da parte di un medico; ogni onere rimarrà esclusivamente a carico dell'Assicurando.

**Poiché il contratto ha una durata fissa pari a 5 anni, è sempre previsto, anche se l'Assicurato abbia presentato il rapporto di visita medica, che in caso di decesso causato dalla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero da altra patologia ad essa collegata, venga corrisposto solamente un capitale pari al 100,20% del controvalore totale delle quote dei Fondi esterni, possedute alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato.**

Tali quote vengono valorizzate come previsto al successivo Art. 13; il valore eccedente il controvalore totale delle quote non può essere superiore a 50.000,00 Euro (cfr. successivo Art. 11.2).

#### **Art. 8 – Modalità di pagamento del premio.**

Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo non inferiore a 15.075,00 Euro e non superiore a 999.999,99 Euro.

Dal giorno successivo alla data di decorrenza del contratto, l'Investitore-Contraente può effettuare versamenti in forma di premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 1.000,00 Euro.

Al momento della decorrenza del contratto o degli eventuali successivi versamenti dei premi unici aggiuntivi, il premio versato dall'Investitore-Contraente, al netto dei costi gravanti sul premio di cui all'Art. 9 a) punto I), è investito in quote di Fondi esterni rientranti nel Profilo scelto dall'Investitore-Contraente tra i tre previsti dal presente contratto di assicurazione all'Art. 1. L'Investitore-Contraente potrà scegliere tanto il Profilo (linea di investimento) quanto i Fondi da inserire nella parte non allocata al Fondo Gamma secondo quanto indicato all'Art. 12.

La Compagnia provvede alle operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti al versamento del premio come previsto all'Art. 13. Per una puntuale descrizione dei profili delle linee di investimento si rimanda all'apposita sezione della Parte I del Prospetto d'offerta.

Il pagamento del premio unico e dei premi unici aggiuntivi viene effettuato presso lo sportello bancario tramite addebito sul conto corrente intestato all'Investitore-Contraente ed acceso presso la Società Collocatrice.

Ai fini della prosecuzione del rapporto assicurativo nel caso di estinzione del conto corrente presso la Società Collocatrice, l'Investitore-Contraente dovrà darne tempestiva comunicazione scritta alla Compagnia che provvederà a fornire all'Investitore-Contraente stesso le modalità alternative disponibili per il pagamento di eventuali premi unici aggiuntivi.

#### **Art. 9 – Costi.**

##### **a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente.**

##### **I) Costi di caricamento.**

I costi di caricamento gravanti sul premio unico iniziale, atti a coprire i costi di acquisizione ed amministrazione, sono espressi in cifra fissa di 75,00 Euro; analogamente i costi di acquisizione ed amministrazione relativamente ai premi unici aggiuntivi sono espressi in cifra fissa del medesimo importo di 75,00 Euro; la cifra fissa viene detratta da ciascun premio versato (premio unico iniziale e premi unici aggiuntivi).

Ogni onere sostenuto per l'eventuale visita medica ed eventuali ulteriori accertamenti medici rimarrà esclusivamente a carico dell'Assicurato che dovrà rivolgersi al proprio medico di fiducia per tali accertamenti e visite.

##### **II) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto).**

I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal controvalore delle quote riscattate (come definito all'Art. 16).

Tali costi sono pari ad una percentuale del controvalore delle quote riscattate, variabile in relazione ai mesi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto.

I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella Tabella A che segue.

**Tabella A**

<b>Mesi trascorsi dalla decorrenza del contratto alla richiesta di riscatto (*)</b>	<b>Costi per riscatto</b>
Dal 1° mese e 1 giorno al 12° mese	2,00%
Dal 12° mese e 1 giorno al 24° mese	1,50%
Dal 24° mese e 1 giorno al 36° mese	1,00%
Oltre il 36° mese	0,50%

(\*) il riscatto è consentito trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto.

In caso di riscatto parziale, oltre ai costi di cui sopra, è prevista una spesa fissa pari a 20,00 Euro per ogni operazione di riscatto parziale.

### **III) Costi di passaggio da un Profilo (linea di investimento) ad altro Profilo (switch)**

Il costo di ciascun passaggio di quote, richiesto dall'Investitore-Contraente, da un Profilo (linea di investimento) ad un altro (di cui all'Art.15) è fissato in 25,00 Euro. Tale costo verrà prelevato dal valore delle quote dei Fondi esterni disinvestite e prima del loro reinvestimento.

### **IV) Costi connessi con il Piano di Allocazione (cfr. Art. 11.4)**

Per ciascuna comunicazione emessa a seguito di operazioni connesse al Piano di Allocazione è addebitato il costo di 2,00 Euro; tale addebito verrà effettuato tramite il prelievo di quote dal Fondo Gamma.

## **b) Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente.**

### **I) Commissioni di gestione.**

La commissione di gestione è calcolata dalla Compagnia sul valore del contratto e dedotta tramite il prelievo trimestrale di quote dai Fondi esterni. La percentuale annuale della commissione di gestione è pari all'1,50% da applicare al controvalore delle quote assegnate al contratto (valore del contratto) ed è la medesima per ciascun Fondo esterno collegato al contratto.

In caso di liquidazione per uscita anticipata per qualsiasi causa e per riscatto parziale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricezione della richiesta di liquidazione. Al raggiungimento della scadenza contrattuale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di scadenza stessa.

La commissione è determinata nelle seguenti date di calcolo: 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre prendendo come riferimento il valore delle quote dei Fondi esterni in dette date ovvero quello determinato il primo giovedì successivo; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta la commissione sarà determinata il primo giorno di Borsa aperta successivo.

La prima determinazione della commissione di gestione ha come riferimento:

- per il premio unico iniziale il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento (data decorrenza del contratto) e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato;
- per ciascun eventuale premio unico aggiuntivo il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato.

### **II) Costo delle coperture assicurative previste dal contratto.**

Il contratto prevede che il costo per la copertura assicurativa relativa al decesso dell'Assicurato, pari allo 0,04% su base annua, sia compreso nella commissione di gestione di all'Art. 9 b) punto I).

### **III) Altri costi previsti dal Regolamento/statuto del Fondo esterno scelto dall'Investitore-Contraente; Remunerazione della SGR/SICAV.**

Nella Tabella B sottostante sono riportati i seguenti dati:

- la percentuale dei costi di gestione, applicata dalla SGR/SICAV, che a vario titolo gravano complessivamente su ciascun Fondo esterno ("costo OICR");
- l'eventuale presenza o meno di un commissione di incentivo ("overperformance"), che ogni SGR/SICAV preleva dal patrimonio del Fondo nel caso in cui la gestione abbia prodotto dei rendimenti positivi e superiori rispetto ad un obiettivo di rendimento prefissato nel regolamento di gestione.

**Tabella B**

<b>Denominazione del Fondo</b>	<b>Costo OICR %</b>	<b>Commissione di incentivo</b>
BCC Monetario	0,45%	No
BCC Investimento Azionario	1,80%	Sì
BCC Risparmio Obbligazionario	1,20%	Sì
BCC Crescita Bilanciato	1,50%	Sì
Fondo Gamma	- 0,90% sino a € 100 milioni di massa gestita, - 0,85% oltre €100 milioni	Sì

Le commissioni di incentivo sono applicate dalla SGR/SICAV con le modalità e la tempistica indicata nei relativi Prospetti e Regolamenti di gestione dei Fondi esterni, disponibili anche sul sito internet della Compagnia, [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it), da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

Di seguito si riporta, per i soli Fondi esterni con commissione d'incentivo, **la Tabella riassuntiva delle modalità di calcolo e dell'ammontare delle commissioni di incentivo** (commissioni di performance) previste dalle SGR/SICAV (la descrizione completa delle modalità di calcolo e delle commissioni di incentivo è consultabile nei Regolamenti dei Fondi esterni):

Denominazione del Fondo	Modalità di calcolo	Commissione di incentivo
BCC Investimento Azionario (ISIN IT0001249116)	La provvigione di incentivo dipende dalla circostanza che la variazione del valore della quota registrata nell'anno solare sia positiva e superiore, nello stesso periodo, all'obiettivo di rendimento costituito da JP Morgan Cash Index Euro Currency 1 month + 2,00%. Il compenso annuo della SGR/SICAV non può in ogni caso superare il limite percentuale, rispetto al relativo valore complessivo netto medio, pari al doppio della provvigione di gestione prevista per il Fondo.	30% dell'extra rendimento realizzato per il minor ammontare tra il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo e il valore complessivo netto medio del Fondo nel periodo di riferimento (c.d. provvigione di incentivo).
BCC Risparmio Obbligazionario (ISIN IT0001079398)	La provvigione di incentivo dipende dalla circostanza che il valore della quota sia aumentato e sia superiore al valore più elevato mai raggiunto a decorrere dalla data di avvio dell'operatività del Fondo. Il prelievo della provvigione di incentivo dalle disponibilità del Fondo avviene in occasione di ogni calcolo del valore della quota, confrontando l'ultimo valore della quota disponibile con quello più elevato mai raggiunto a decorrere dalla data di avvio dell'operatività.	10% dell'incremento assoluto del valore della quota rispetto al valore più elevato mai raggiunto a decorrere dalla data di avvio dell'operatività per il minor ammontare tra il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo e il valore complessivo netto medio del Fondo nel periodo cui si riferisce detto incremento (c.d. provvigione di incentivo). La provvigione di incentivo cessa di maturare, con riferimento all'anno solare in corso, qualora l'Incidenza Commissionale Complessiva del Fondo abbia superato il limite dell'1,80%
BCC Crescita Bilanciato (ISIN IT0001179297)	La provvigione di incentivo dipende dalla circostanza che il valore della quota sia aumentato e sia superiore al valore più elevato mai raggiunto a decorrere dalla data di avvio dell'operatività del Fondo. Il prelievo della provvigione di incentivo dalle disponibilità del Fondo avviene in occasione di ogni calcolo del valore della quota, confrontando l'ultimo	10% dell'incremento assoluto del valore della quota rispetto al valore più elevato mai raggiunto a decorrere dalla data di avvio dell'operatività del Fondo per il minor ammontare tra il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo e il valore complessivo netto medio del Fondo nel periodo cui si riferisce detto incremento. (c.d. provvigione di incentivo).

	valore della quota disponibile con quello più elevato mai raggiunto a decorrere dalla data di avvio dell'operatività.	La provvigione di incentivo cessa di maturare, con riferimento all'anno solare in corso, qualora l'Incidenza Commissionale Complessiva del Fondo abbia superato il limite del 2,25%
FONDO GAMMA (Gamma Fund - Comparto di Atlanta Funds plc Società di Investimento a Capitale Variabile - SICAV) (ISIN IE00BBH8D377)	Le commissioni di performance maturano progressivamente e sono pagabili ogni trimestre posticipatamente il 30 aprile, 31 luglio, 31 ottobre e 31 gennaio di ogni anno ("Data di calcolo"). L'apprezzamento di valore delle Azioni della Classe A sarà calcolato ad ogni Data di calcolo sulla base del "NAV di chiusura" delle Azioni per il periodo di performance. Il "NAV di chiusura" sarà il Valore Patrimoniale Netto per Azione alla Data di calcolo. Il rendimento del benchmark sarà il rendimento nozionale complessivo che sarebbe maturato nel periodo corrispondente a quello di calcolo della commissione di performance, qualora una somma di valore uguale al Valore Patrimoniale Netto per Azione alla Data di calcolo precedente fosse stata investita all'inizio del periodo di performance al valore del benchmark rappresentato da <b>JPM CASH INDEX EUR 6 mesi</b> (ticker Bloomberg: JPCAEU6M Index).	20% dell'apprezzamento complessivo di valore delle Azioni di Classe A rispetto all'importo del rendimento benchmark dichiarato, moltiplicato per il quantitativo medio di Azioni in circolazione durante il periodo di calcolo (c.d. commissione di performance). La commissione di performance sarà corrisposta soltanto in una Data di calcolo qualora: (I) l'apprezzamento del valore patrimoniale netto per Azioni di Classe A ecceda il rendimento del benchmark per il periodo di calcolo pertinente. Eventuali sottoperformance rispetto al benchmark nei periodi precedenti saranno recuperate prima che la commissione di performance divenga esigibile in periodi successivi; (II) dall'ultima Data di calcolo si sia registrato un apprezzamento del valore patrimoniale netto per Azioni di Classe A. Il benchmark JPM CASH INDEX EUR 6 mesi riflette i rendimenti totali per i depositi in euro con scadenza costante pari a 6 mesi.

Sui Fondi esterni collegati al contratto non sono applicati eventuali costi di sottoscrizione o rimborso delle quote.

Si precisa che su ciascun Fondo esterno possono gravare altri oneri che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, gli oneri di intermediazione per le compravendite mobiliari, le spese legali e fiscali, le spese di revisione contabile e i costi della banca depositaria. I suddetti oneri non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

**Art. 10 – Requisiti soggettivi – Durata del contratto.**

Il presente contratto ha una durata fissa pari a 5 anni.

L'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di recesso, di cui all'Art. 4, e il diritto di riscatto, di cui all'Art.16.

Al momento della decorrenza del contratto, l'Assicurato deve avere un'età non superiore ad anni 90 e non inferiore ad anni 18.

## **Art. 11 – Prestazioni assicurative.**

### **Art. 11.1 – Capitale in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale.**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale la Compagnia corrisponderà il capitale assicurato al Beneficiario designato, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui al successivo Art. 18. Tale capitale sarà pari al prodotto del numero delle quote dei Fondi esterni possedute dall'Investitore-Contraente, alla data di scadenza del contratto, per il valore unitario delle stesse determinato come indicato al successivo Art. 13 in merito alla scadenza del contratto. Su tale capitale sarà trattenuta la commissione di gestione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di scadenza del contratto.

**La Compagnia, in relazione al presente contratto, non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale investito, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo.**

**L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote, le quali, a loro volta, dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.**

**In conseguenza dell'andamento negativo del valore delle quote, esiste la possibilità che l'entità della prestazione corrisposta sia inferiore ai premi versati.**

### **Art. 11.2 – Capitale in caso di morte dell'Assicurato.**

In caso di morte dell'Assicurato – trascorso il periodo di carenza come regolato dall'Art. 7 B) **e sempre che l'Assicurato abbia sottoscritto la dichiarazione sul proprio stato di salute al momento della sottoscrizione del contratto** – la Compagnia corrisponderà il capitale assicurato al Beneficiario designato, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui al successivo Art. 18.

Tale capitale sarà pari al prodotto del numero delle quote dei Fondi esterni possedute dall'Investitore-Contraente, alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato, per il valore unitario delle stesse determinato come indicato al successivo Art. 13 in caso di decesso. Su tale capitale sarà trattenuta la commissione di gestione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricezione del certificato di morte dell'Assicurato; il valore così ottenuto sarà maggiorato di una percentuale (riportata di seguito nella Tabella C) corrispondente alla fascia d'età raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso.

La maggiorazione di capitale non potrà comunque superare l'importo di 50.000,00 Euro (Capitale massimo addizionale per il caso morte); qualora sulla testa dello stesso Assicurato siano state stipulate più polizze BCC Vita Autore. Smart, la somma dei capitali addizionali per il caso di morte non potrà comunque superare l'importo di 50.000,00 Euro per il complesso delle polizze.

**Tabella C**

<b>Età dell'Assicurato al momento del decesso</b>	<b>Percentuale addizionale</b>	<b>Capitale massimo addizionale per il caso di morte</b>
Fino a 40 anni compiuti	5,00%	50.000,00 Euro
Da 40 anni e 1 giorno a 54 anni compiuti	2,00%	50.000,00 Euro
Da 54 anni e 1 giorno a 64 anni compiuti	1,00%	50.000,00 Euro
Oltre 64 anni (*)	0,20%	50.000,00 Euro

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

**Nel caso di mancata sottoscrizione della dichiarazione sul proprio stato di salute, il capitale in caso di decesso sarà determinato considerando la percentuale e il capitale massimo addizionale relativi all'ultima fascia d'età prevista dalla Tabella C, indipendentemente dall'età dell'Assicurato.**

**La Compagnia, in relazione al presente contratto, non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo.**

**L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote, le quali, a loro volta, dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.**

**In conseguenza dell'andamento negativo del valore delle quote, esiste la possibilità che l'entità della prestazione corrisposta sia inferiore ai premi versati.**

### **Art. 11.3 – Bonus.**

Il Contratto riconosce, in caso di vita dell'Assicurato e per tutta la durata del contratto, un Bonus a cadenza trimestrale.

Il Bonus trimestrale è pari al riconoscimento alla Compagnia delle utilità previste dai Fondi esterni nei quali è suddiviso il capitale investito; tali utilità sono una percentuale della commissione di gestione gravante sui Fondi esterni, variabile a seconda degli accordi tra Compagnia e SGR/SICAV.

Il Bonus trimestrale è calcolato moltiplicando l'importo dell'utilità, riconosciuta dalla SGR/SICAV, relativa al Fondo esterno per il rapporto tra il numero delle quote del Fondo possedute dall'Investitore-Contraente l'ultimo giorno di calendario di ogni trimestre solare (data di calcolo del Bonus) e il numero totale di quote, dello stesso Fondo alla medesima data, posseduto dalla Compagnia, al netto del numero di quote dei contratti non più attivi alla data di calcolo del Bonus stesso.

Il Bonus comporta una maggiorazione del capitale investito attraverso il riconoscimento gratuito da parte della Compagnia di quote dei Fondi tra i quali è suddiviso il capitale investito. L'acquisto e il riconoscimento di tali quote avverrà il trimestre successivo a quello della data di calcolo del Bonus. Più precisamente il riconoscimento delle quote avverrà il 15 marzo per il trimestre solare chiuso al 31 dicembre dell'anno precedente; il 15 giugno per il trimestre chiuso al 31 marzo precedente; il 15 settembre per il trimestre chiuso al 30 giugno; il 15 dicembre per il trimestre chiuso al 30 settembre, prendendo come riferimento il valore delle quote in tali date (15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre) ovvero quello determinato il primo giovedì successivo; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta il valore della quota sarà determinata il primo giorno di Borsa aperta susseguente.

Alla scadenza del contratto viene comunque riconosciuto il Bonus maturato alla chiusura del trimestre solare precedente alla data di scadenza del contratto e calcolato sulla base delle indicazioni previsionali.

Il Bonus non verrà riconosciuto all'Investitore-Contraente qualora alle ricorrenze del 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre:

- l'Investitore-Contraente abbia già richiesto la liquidazione del riscatto totale del contratto;
- i Beneficiari abbiano già richiesto la liquidazione del contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato.

In tali casi il Bonus trimestrale relativo ai contratti non più attivi alle ricorrenze del 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre verrà attribuito agli altri Investitori-Contraenti.

#### **Art. 11.4 – Piano di Allocazione.**

La Compagnia esegue una gestione attiva, per conto dell'Investitore-Contraente, che ha lo scopo di ribilanciare, all'interno della linea di investimento prescelta, la componente investita nei Fondi BCC Risparmio & Previdenza mantenendo inalterato il peso, in termini di controvalore delle quote, del Fondo Gamma, con l'obiettivo di incrementare il capitale investito nel lungo periodo.

Il Piano di Allocazione ha frequenza semestrale, alle date prefissate del 15 di giugno e il 15 di dicembre ovvero frequenza maggiore nel caso in cui la Compagnia lo ritenesse opportuno, ed è suddiviso in due attività distinte:

- **una prima attività** che riporti ciascun contratto alle percentuali del controvalore delle quote, suddivise fra Fondo Gamma e Fondi BCC Risparmio & Previdenza, esistenti al momento del precedente ribilanciamento o al momento dell'eventuale switch, di cui all'Art. 15, da una linea di investimento ad un'altra;
- **una seconda attività** che modifichi nell'ambito dell'investimento nei Fondi BCC Risparmio & Previdenza (Fondi di riferimento) il peso dei Fondi di riferimento appartenenti a ciascun contratto. Tale attività, che costituisce la politica di investimento definita dalla Compagnia, mira all'ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento dell'intero portafoglio costituito dal complesso dei Fondi di riferimento, effettuando la ripartizione delle risorse tra i Fondi di riferimento secondo un processo che persegue il principio di adeguata diversificazione, nel rispetto dei limiti strategici in termini di composizione e rischiosità del portafoglio. In particolare, la Compagnia posizionerà l'asset allocation del complesso dei Fondi di riferimento su un portafoglio situato su una stima della frontiera efficiente, ossia l'insieme delle combinazioni di investimenti che diano la possibilità di ottimizzare i rendimenti, tenuto conto dei parametri di rischio, per i quali verranno prese in considerazione misure di volatilità e Value-at-Risk. La politica di asset allocation prevede il ribilanciamento almeno semestrale dei pesi di ciascun Fondo di riferimento, in quanto l'efficienza dell'allocazione è funzione delle condizioni di mercato al momento della sua definizione. Pertanto la Compagnia provvederà ad una nuova stima della frontiera efficiente ed al relativo riposizionamento dell'asset allocation sulla stessa, in funzione del grado di tolleranza al rischio che la Compagnia potrà stabilire in termini di volatilità e/o Value-at-Risk.

Per effetto di tale Allocazione la ripartizione tra i Fondi di riferimento inizialmente scelta dall'Investitore-Contraente viene modificata.

Tutte le operazioni derivanti dalle attività connesse al Piano di Allocazione saranno comunicate all'Investitore-Contraente, tramite specifica lettera di conferma con le indicazioni relative alle operazioni di riallocazione effettuate, al numero e al valore delle quote dei Fondi attribuite.

Le operazioni di switch, decise nell'attività di Piano di Allocazione, sono effettuate dalla Compagnia con cadenza almeno semestrale prendendo a riferimento la data del primo giovedì successivo a ciascuna ricorrenza semestrale come sopra definita; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta l'operazione di switch avverrà il primo giorno di Borsa aperta successivo. Il controvalore delle quote dei Fondi esterni vendute viene reinvestito in quote nei termini indicati al successivo Art. 13 con riferimento alle operazioni di investimento e contestuale reinvestimento conseguenti al Piano di Allocazione. Analoga procedura viene seguita per eventuali Piani di Allocazione effettuati in date diverse dalle date semestrali sopra prefissate.

#### **Art. 11.5 – Piano di Interventi Straordinari.**

La Compagnia si impegna a monitorare l'attività della SGR/SICAV, al fine di salvaguardare gli investimenti dei propri Investitori-Contraenti, attraverso una attività di aggiornamento costante in caso di eventuali operazioni straordinarie che riguardino i Fondi esterni collegati al contratto.

In particolare, sono considerate operazioni straordinarie le decisioni relative alle seguenti tipologie che:

1. riguardano la modifica del benchmark, del nome del Fondo o della sua classe di quote, dell'SGR/SICAV;
2. modificano la politica di gestione, i costi gravanti sul Fondo o implicano operazioni di fusione o incorporazione;
3. determinano la liquidazione o l'estinzione del Fondo esterno od implicano la variazione dei limiti e delle politiche di investimento in modo tale da renderli incompatibili con quanto richiesto dalla normativa vigente.

L'elenco non è esaustivo e la Compagnia si riserva la facoltà di valutare ogni operazione predisposta dalle SGR/SICAV sui Fondi esterni, come straordinaria o meno, oltre a decidere autonomamente a quale tipologia ricondurla.

La Compagnia a seconda della tipologia di operazioni straordinarie prevista eventualmente sui Fondi predispone un Piano di Interventi Straordinari.

Nel caso si verifichino operazioni straordinarie appartenenti alla tipologia 1. la Compagnia comunicherà agli Investitori-Contraenti l'avvenuto cambiamento con le seguenti modalità:

- se l'operazione si è verificata durante il secondo semestre di ogni anno solare, ne sarà data comunicazione all'Investitore-Contraente unitamente all'Estratto conto annuale;
- se l'operazione, invece, si è verificata durante il primo semestre di ogni anno solare, ne sarà data comunicazione attraverso una lettera inviata entro il 1° settembre.

Entrambe le comunicazioni saranno accompagnate dal Prospetto d'offerta aggiornato.

Nel caso si verifichino operazioni straordinarie appartenenti alla tipologia 2. la Compagnia invia tempestivamente a tutti gli Investitori-Contraenti una "Lettera informativa su operazioni straordinarie" contenente la descrizione delle operazioni avvenute, accompagnata dal Prospetto d'offerta aggiornato.

Con specifico riferimento, infine, alle operazioni di fusione od incorporazione che riguardino un Fondo collegato al contratto o nel caso di sottoscrizioni di Fondi che abbiano sospeso l'emissione di nuove quote, in aggiunta alle comunicazioni di cui sopra l'Investitore-Contraente riceve un riepilogo dell'operazione di sostituzione delle quote del Fondo interessato dall'operazione.

Nel caso si verifichino operazioni straordinarie appartenenti alla tipologia 3. la Compagnia invia tempestivamente a tutti gli Investitori-Contraenti una "Lettera informativa su operazioni straordinarie" contenente la descrizione delle operazioni avvenute e di tali operazioni ne terrà conto il Prospetto d'offerta.

Inoltre la Compagnia dichiara il Fondo interessato "Fondo in eliminazione". Tale Fondo è oggetto di un'operazione straordinaria di switch: la Compagnia, infatti, trasferisce il controvalore delle quote, possedute dagli Investitori-Contraenti, dal "Fondo in eliminazione" verso il Fondo esterno che è stato dichiarato dalla Compagnia "Fondo di destinazione" nell'ultimo Piano di Allocazione realizzato dalla stessa.

Le operazioni di switch straordinario, decise dal Piano di Interventi Straordinari, sono effettuate dalla Compagnia tramite la trasformazione del controvalore delle quote del "Fondo in eliminazione" in quote del rispettivo "Fondo di destinazione" con le modalità indicate al successivo Art. 13 con riferimento alle operazioni di investimento e contestuale reinvestimento conseguenti al Piano di Interventi Straordinari. Nel caso in cui vengano effettuate operazioni di switch straordinario la Compagnia invierà una comunicazione scritta all'Investitore-Contraente chiamata "Lettera informativa del Piano di Interventi Straordinari".

Si precisa che le attività previste dal Piano di Interventi Straordinari predisposte dalla Compagnia sono completamente gratuite per l'Investitore-Contraente.

Successivamente all'operazione di switch straordinario, il Fondo esterno chiamato "Fondo in eliminazione" sarà estromesso dalla lista dei Fondi esterni collegati al contratto ed eventualmente sostituito da un altro Fondo esterno appartenente al medesimo profilo di rischio.

#### **Art. 12 – Scelta dei Fondi esterni.**

I premi unici, al netto dei costi gravanti sul premio di cui al precedente Art. 9 a) punto I), sono investiti dalla Compagnia in quote di uno o più Fondi esterni tra quelli previsti dal presente contratto.

L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi fra uno dei tre Profili (linee di investimento) dei Fondi esterni previsti dal contratto di cui all'Art. 1 e quali Fondi BCC Risparmio & Previdenza inserire a fianco del Fondo Gamma.

Tale facoltà di scelta è esercitata dall'Investitore-Contraente al momento del versamento del premio unico iniziale – che è contestuale alla sottoscrizione della polizza – tramite l'indicazione del Profilo scelto e dei Fondi esterni. All'interno di ciascun Profilo, relativamente alla parte dedicata ai Fondi BCC Risparmio & Previdenza l'importo investito in ciascun Fondo esterno non può essere inferiore a 500,00 Euro.

Nel caso di versamento di premi unici aggiuntivi, l'Investitore-Contraente ha facoltà, nel rispetto della composizione dell'investimento tipica del Profilo prescelto, di scegliere tra uno o più Fondi BCC Risparmio & Previdenza, a condizione che l'importo investito sia almeno pari a 500,00 Euro qualora l'Investitore-Contraente scelga un Fondo BCC Risparmio & Previdenza del quale non possieda ancora delle quote.

I Fondi esterni sono del tipo ad accumulazione e i proventi non vengono pertanto distribuiti agli Investitori-Contraenti ma vengono reinvestiti nei Fondi stessi.

Prima di effettuare la scelta del Fondo o dei Fondi esterni più rispondenti alle proprie esigenze, l'Investitore-Contraente deve leggere attentamente il Prospetto d'offerta al fine di valutare le caratteristiche ed apprezzare i diversi Profili di rischio/rendimento di ciascun Fondo esterno.

#### **Art. 13 – Operazioni di investimento, disinvestimento ed attribuzione delle quote dei Fondi esterni.**

La Compagnia non considererà le eventuali richieste di investimento e disinvestimento effettuate dall'Investitore-Contraente nella settimana precedente e in quella successiva alle operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento (switch straordinario), conseguenti al Piano di Interventi Straordinari di cui all'Art. 11.5.

**Per il premio unico iniziale e per i premi aggiuntivi**, le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti al versamento del premio unico iniziale e degli eventuali successivi premi unici aggiuntivi, inerenti a ciascun Fondo esterno, verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data di sottoscrizione della polizza per il premio unico iniziale oppure alla data del versamento del premio unico aggiuntivo, così come individuate all'Art. 2. Il numero delle quote attribuite all'Investitore-Contraente è pari al rapporto tra l'importo del premio versato, al netto dei costi gravanti sul premio di cui all'Art. 9 a) punto I), ed il valore unitario della quota relativo al giorno in cui vengono eseguite le operazioni di investimento e attribuzione; il valore unitario della quota è determinato secondo quanto previsto all'Art. 14.

**Per il Piano di Allocazione**, le operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento (switch), conseguenti al Piano di Allocazione, verranno effettuate il primo giovedì successivo alle date fissate del 15 giugno e del 15 dicembre ovvero qualora la Compagnia ritenesse necessario effettuare l'allocazione in data diversa, l'operazione di switch avrà decorrenza il primo giovedì successivo alla data di Allocazione.

**Per il Piano di Interventi Straordinari**, le operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento (switch straordinario), conseguenti al Piano di Interventi Straordinari, verranno effettuate l'ultimo giovedì antecedente alla data, comunicata dalla SGR/SICAV, nella quale sarà effettuata l'operazione straordinaria sul Fondo.

**In caso di decesso dell'Assicurato**, le operazioni di disinvestimento conseguenti al pagamento del capitale previsto in caso di decesso verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato.

**Per il recesso o riscatto del contratto**, le operazioni di disinvestimento conseguenti a recesso ed a riscatto verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data della richiesta di liquidazione ricevuta da parte della Compagnia o, alternativamente, da parte dello sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

**Alla scadenza del contratto**, le operazioni di disinvestimento conseguenti al pagamento del capitale previsto alla scadenza del contratto verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data di scadenza.

**In caso di switch**, le operazioni di disinvestimento delle quote dai Fondi di origine e di contestuale reinvestimento nelle quote dei Fondi di destinazione, conseguenti alla richiesta da parte dell'Investitore-Contraente di passaggio da un Profilo (linea di investimento) ad altro Profilo (switch), di cui all'Art.15, verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di sostituzione.

*Per le operazioni di disinvestimento e/o per il reinvestimento e l'attribuzione delle quote* sopra indicate, qualora il giorno di riferimento (fissato di norma il giovedì) non coincida con un giorno di Borsa aperta, sarà considerato come tale il primo giorno di Borsa aperta successivo. Qualora, a causa di una sospensione o di una limitazione degli scambi prima dell'orario di chiusura delle Borse di quotazione delle attività finanziarie in cui investono i Fondi esterni, la Compagnia si trovi nelle condizioni di non poter disporre del valore delle quote, verrà considerato (relativamente alle Borse interessate), come riferimento per la valorizzazione, il primo giorno immediatamente successivo nel quale si rendano disponibili le quotazioni di dette attività finanziarie. Nei giorni di festività nazionale italiana le operazioni di cui al presente articolo saranno effettuate il primo giorno di Borsa aperta successivo.

#### **Art. 14 – Valore unitario della quota dei Fondi esterni.**

La SGR/SICAV determina giornalmente, ai sensi dei rispettivi Prospetti e Regolamenti di Gestione che disciplinano i Fondi esterni, il valore unitario delle quote di ciascun Fondo esterno.

Il valore unitario della quota viene calcolato dalla SGR/SICAV dividendo il valore complessivo netto del Fondo esterno per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio del Fondo esterno, entrambi relativi alla stessa data di riferimento.

Il valore unitario delle quote, con l'indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore" e/o sul sito internet della Compagnia: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it).

Il valore unitario della quota è al netto di qualsiasi onere applicato dalle SGR/SICAV sui Fondi stessi.

Si precisa che il valore unitario della quota pubblicato è espresso nella valuta di denominazione del Fondo esterno, che può essere diversa dall'Euro. Nel caso in cui parte del capitale investito sia destinato a Fondi denominati in valute diverse dall'Euro, il calcolo del relativo controvalore sarà effettuato dalla Compagnia prendendo a riferimento il tasso di cambio ufficiale BCE – Banca Centrale Europea – rilevato il giorno nel quale è fissato il valore unitario delle quote dei Fondi. Tale tasso è riportato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". I valori unitari delle quote dei Fondi BCC Risparmio & Previdenza e del Fondo Gamma sono espressi in Euro.

#### **Art. 15 – Passaggio da un Profilo (linea di investimento) ad altro Profilo (switch).**

Trascorsi trenta giorni dalla data di decorrenza l'Investitore-Contraente ha la possibilità di trasferire le attività del contratto da un Profilo (linea di investimento) ad uno degli altri due previsti dall'Art. 1, inviando un Fax al numero 02 21072250 o tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

Le operazioni di disinvestimento e di reinvestimento delle quote avverranno secondo quanto indicato all'Art.13 in caso di switch.

Qualora la Compagnia istituisca nuovi Fondi esterni in aggiunta a quelli previsti dal presente contratto, verrà concessa all'Investitore-Contraente la facoltà di poter effettuare sostituzioni anche a favore dei nuovi Fondi. La Compagnia si obbliga alla consegna del Prospetto d'offerta aggiornato; il Regolamento del nuovo Fondo o dei nuovi Fondi esterni è disponibile sul sito internet della Compagnia: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it) da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

La Compagnia si riserva la possibilità di definire nuove modalità per le operazioni di sostituzione che si rendessero necessarie, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Investitore-Contraente, e che in ogni caso verranno rese note all'Investitore-Contraente mediante comunicazione scritta.

La Compagnia si impegna ad inviare all'Investitore-Contraente un'apposita lettera di conferma dell'operazione di passaggio entro il termine di sette giorni lavorativi dalla data di valorizzazione, contenente l'indicazione dell'importo e del numero di quote disinvestito dal Fondo esterno di origine, dell'importo e del numero di quote investito nel Fondo esterno di destinazione e della data di valorizzazione.

#### **Art. 16 – Diritto di richiesta di rimborso del capitale prima della scadenza (diritto di riscatto).**

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ., l'Investitore-Contraente può riscattare anticipatamente il contratto medesimo, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui al successivo Art. 18. In tal caso, la Compagnia

corrisponderà all'Investitore-Contraente un importo pari al valore di riscatto maturato. In considerazione dei rischi di natura finanziaria derivanti dal presente contratto, prima di effettuare l'operazione di riscatto, l'Investitore-Contraente può richiedere informazioni circa le modalità e le condizioni dell'operazione a:  
BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia – Fax 02.21072250 Telefono: 02.466275; sito Internet: www.bccvita.it; indirizzo di posta elettronica: info@bccvita.bcc.it; Fax 02.21072250.

La Compagnia, non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, invierà all'Investitore-Contraente comunicazione scritta contenente le informazioni relative al valore di riscatto maturato.

**In caso di sfavorevole andamento del valore della quota, il valore di riscatto potrebbe essere inferiore ai premi versati.**

L'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di riscatto – parziale o totale – inviando Fax al numero 02.21072250 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia, indicando espressamente nella sua richiesta l'importo che intende riscattare parzialmente.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

Il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote dei Fondi esterni possedute dall'Investitore-Contraente, su tale controvalore è trattenuta la commissione di gestione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione. Tali quote saranno disinvestite secondo quanto previsto all'Art. 13 per le operazioni di riscatto, al netto dei costi di rimborso del capitale prima della scadenza di cui al precedente Art. 9 a) punto II).

L'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di riscatto anche per un importo inferiore al valore di riscatto totale (riscatto parziale), purché sussistano tutte le seguenti condizioni:

- a) il controvalore complessivo delle quote riscattate non sia inferiore a 1.000,00 Euro;
- b) il controvalore delle quote residue complessivamente detenute nei Fondi esterni non sia inferiore a 15.000,00 Euro.

Qualora non venga rispettato anche uno solo dei limiti predetti, il riscatto parziale non sarà effettuato dalla Compagnia.

Al fine di consentire il regolare svolgimento del Piano di Allocazione il riscatto parziale può essere richiesto sino al quindicesimo giorno (compreso) precedente le date previste dal Piano di Allocazione di cui all'Art.11.4 (15 giugno e 15 dicembre di ciascun anno solare), le richieste pervenute successivamente a tale data sono evase una volta eseguito il ribilanciamento.

Il valore di riscatto parziale si determina secondo le stesse modalità indicate nel presente articolo in relazione alla quantificazione del valore di riscatto totale. L'operazione di riscatto parziale comporta la cancellazione di un numero di quote il cui controvalore risulti pressoché equivalente all'importo richiesto; al fine di mantenere la composizione di investimento tipica del Profilo scelto, il riscatto parziale viene operato proporzionalmente su tutti i Fondi sottostanti al contratto.

L'esercizio del riscatto parziale comporta il ricalcolo del capitale assicurato in caso di morte di cui al precedente Art. 11.2, sulla base del controvalore delle quote residue.

#### **Art. 17 – Modalità di erogazione del valore di riscatto totale e del valore del capitale alla scadenza.**

Il pagamento della somma derivante dall'esercizio del diritto di riscatto totale, di cui all'Art. 16, o dal raggiungimento della scadenza contrattuale, di cui all'Art. 11.1, avviene in forma di capitale in un'unica soluzione.

In alternativa è facoltà dall'Investitore-Contraente scegliere tra le seguenti opzioni:

- (i) l'erogazione di una rendita annua vitalizia e rivalutabile, pagabile in rate posticipate;
- (ii) l'erogazione della somma parte in capitale e parte in rendita.

L'importo della rendita sarà determinato in base alle condizioni in vigore al momento dell'esercizio del diritto d'opzione. Le condizioni saranno pertanto rese note al momento della richiesta dell'opzione di rendita da parte dell'Investitore-Contraente.

Le possibili forme di rendita vitalizia sono:

- a) la rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere finché l'Assicurato è in vita;
- b) la rendita annua vitalizia rivalutabile, reversibile totalmente o parzialmente a favore di altra persona;
- c) la rendita annua vitalizia rivalutabile che verrà corrisposta in modo certo per 5 o 10 anni, a scelta dell'Investitore-Contraente, anche qualora si dovesse verificare il decesso dell'Assicurato in tale periodo, e successivamente finché l'Assicurato sarà in vita.

La rendita non potrà essere riscattata durante il periodo di erogazione.

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

- l'importo della rendita non sia inferiore a 3.000,00 Euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

La Compagnia è tenuta a fornire per iscritto, non oltre 30 giorni dal ricevimento della richiesta dell'Investitore-Contraente, una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, evidenziando i relativi costi e le condizioni economiche (tali condizioni decadono entro 30 giorni dal ricevimento da parte dell'Investitore-Contraente di detta comunicazione).

Successivamente, la Compagnia si impegna a trasmettere entro 60 giorni dal ricevimento della conferma di 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.

#### **Art. 18 – Documentazione e modalità di pagamento dei rimborsi e delle prestazioni assicurative.**

Tutti i pagamenti saranno effettuati dalla Compagnia tramite bonifico bancario ovvero, laddove non sia possibile, mediante emissione di assegno circolare.

Al fine di consentire l'esecuzione dei pagamenti da parte della Compagnia, l'Investitore-Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti a comunicare alla Compagnia medesima le coordinate del conto corrente bancario sul quale saranno effettuati i pagamenti dovuti in virtù del presente contratto.

L'Investitore-Contraente e/o i Beneficiari e/o l'intestatario del conto corrente di accredito sono tenuti altresì a consegnare alla Compagnia i seguenti documenti:

##### In caso di recesso dal contratto:

- richiesta sottoscritta dall'Investitore-Contraente;
- originale di polizza e delle eventuali appendici o, se smarriti, dichiarazione di smarrimento firmata dall'Investitore-Contraente.

##### In caso di riscatto:

- richiesta sottoscritta dall'Investitore-Contraente o dal Legale Rappresentante se è Persona Giuridica (compresi gli eventuali Vincolatari e Beneficiari accettanti del contratto che dovranno inoltre allegare la fotocopia di un documento di identità valido);
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'Investitore-Contraente. Se l'Investitore-Contraente è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali (fotocopia aggiornata) del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dall'Investitore-Contraente.
- nel caso di riscatto totale, originale di polizza e delle eventuali appendici o, se smarriti, dichiarazione di smarrimento firmata dall'Investitore-Contraente;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dall'Investitore-Contraente;
- informativa e consenso privacy firmato dai Beneficiari se diversi dall'Investitore-Contraente.

##### In caso di decesso:

- richiesta di liquidazione dei Beneficiari di polizza e/o aventi diritto (tramite compilazione dell'apposito modulo);
- originale di polizza e delle eventuali appendici o, se smarriti, dichiarazione di smarrimento;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale di tutti i Beneficiari. Se il Beneficiario è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali (fotocopia aggiornata) del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Beneficiario;
- certificato di morte dell'Assicurato (con indicazione della data di nascita);
- relazione medica dettagliata redatta dall'ultimo medico curante sulle cause del decesso con indicato quando sono sorti gli eventuali primi sintomi o copia della cartella clinica;
- in presenza di testamento:

- nel caso in cui l'Investitore-Contraente coincida con l'Assicurato, copia del verbale di pubblicazione del testamento completo degli allegati previsti;
- nel caso in cui l'Investitore-Contraente sia diverso dall'Assicurato e i Beneficiari designati siano gli eredi testamentari, copia del verbale di pubblicazione del testamento dell'assicurato completo degli allegati previsti;
- atto di notorietà o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà attestante che il testamento pubblicato è l'ultimo redatto, valido e contro il quale non esistono impugnazioni, nonché le generalità, il grado di parentela, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi o degli eredi testamentari (a seconda che i Beneficiari designati siano gli eredi legittimi o gli eredi testamentari);
- in assenza di testamento: atto di notorietà o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che attesti la mancanza di testamento, nonché le generalità, il grado di parentela, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi dell'Assicurato (se sono i Beneficiari designati in polizza);
- in caso di Beneficiario minorenni o incapace, copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione;
- se l'Investitore-Contraente risulta persona diversa dall'Assicurato, dichiarazione resa dall'Investitore-Contraente dalla quale risulti che egli non ha chiesto variazioni di beneficio oltre a quelle già note alla Compagnia;
- informativa e consenso privacy firmato dai Beneficiari.

Alla scadenza del contratto:

- originale di polizza e delle eventuali appendici o, se smarriti, dichiarazione di smarrimento firmata dall'Investitore-Contraente;
- richiesta di liquidazione sottoscritta dai Beneficiari. La richiesta dovrà essere firmata anche dall'Investitore-Contraente nel caso in cui il contratto preveda un'opzione per l'erogazione delle prestazioni;
- certificato di esistenza in vita o autodichiarazione di esistenza in vita dell'Assicurato;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'Investitore-Contraente. Se l'Investitore-Contraente è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali (fotocopia aggiornata) del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Beneficiario;
- decreto del Giudice Tutelare che indichi la persona designata a riscuotere la prestazione, nel caso di Beneficiario vita minorenni o incapace;
- informativa e consenso privacy firmato dai Beneficiari se diversi dall'Investitore-Contraente.

L'Investitore-Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti altresì a fornire alla Compagnia ogni altra documentazione fosse necessaria per la liquidazione della prestazione o per l'identificazione dei Beneficiari ed in particolare, nel caso in cui il decesso sia conseguenza di incidente stradale, di infortunio, di suicidio o di omicidio, copia del verbale dell'Autorità Giudiziaria.

Qualora l'Investitore-Contraente e/o i Beneficiari non forniscano la documentazione indicata, la Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma. Resta inteso che le spese relative all'acquisizione della documentazione sopra indicata gravano direttamente sugli aventi diritto.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa indicata nel presente articolo, inviata dall'Investitore-Contraente e/o dai Beneficiari mediante Fax al numero 02.21072250 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.

In alternativa, la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione di detta documentazione completa da parte dello sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dell'Investitore-Contraente e/o dei Beneficiari.

**Art. 19 – Pegno.**

L'Investitore-Contraente può costituire in pegno il credito derivante dal presente contratto.

Tale atto diviene efficace dal momento in cui alla Compagnia viene notificata l'avvenuta costituzione in pegno del credito derivante dal contratto.

In tale momento la Compagnia ha l'obbligo di effettuare la relativa annotazione in polizza o su appendice.

In conformità con quanto disposto dall'art. 2805 cod. civ. la Compagnia può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso l'Investitore-Contraente originario sulla base del presente contratto.

Nel caso di pegno le opzioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore.

#### **Art. 20 – Cessione del contratto.**

In conformità con quanto disposto dall'art. 1406 cod. civ. l'Investitore-Contraente può sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto.

Tale atto diviene efficace dal momento in cui alla Compagnia viene notificata l'avvenuta cessione corredata dalla documentazione ad essa inerente.

In tale momento la Compagnia ha l'obbligo di effettuare l'annotazione relativa all'avvenuta cessione in polizza o su appendice.

La Compagnia secondo quanto disposto dall'art. 1409 cod. civ. può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

#### **Art. 21 – Beneficiari delle prestazioni.**

L'Investitore-Contraente designa i Beneficiari delle prestazioni della Compagnia.

L'Investitore-Contraente può, in qualsiasi momento, revocare o modificare la designazione precedentemente effettuata.

La designazione del Beneficiario e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o disposte per testamento.

L'Investitore-Contraente non può esercitare tale facoltà di revoca o modifica:

- dopo che l'Investitore-Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di voler profittare del beneficio.

Non può altresì essere modificata la designazione da parte degli eredi dopo la morte dell'Investitore-Contraente. In tali casi le operazioni di riscatto e di pegno sul credito richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

**Diritto proprio del Beneficiario:** al momento della designazione, il Beneficiario acquista un diritto proprio nei confronti della Compagnia. Pertanto le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette ad alcuna tassazione.

#### **Art. 22 – Imposte e tasse.**

Imposte e tasse relative al contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente, dei Beneficiari o dei loro aventi diritto.

#### **Art. 23 – Foro competente.**

Per ogni controversia riguardante l'interpretazione, la validità, lo scioglimento e l'esecuzione del presente contratto, è competente l'autorità giudiziaria del luogo in cui l'Investitore-Contraente (o l'Assicurato, o il Beneficiario) ha la residenza o ha eletto domicilio.

#### **Art. 24 – Nuovi Fondi esterni e fusione tra Fondi esterni.**

La Compagnia ha la facoltà di istituire nuovi Fondi esterni in aggiunta a quelli previsti dal presente contratto.

La Compagnia informa preventivamente e per iscritto l'Investitore-Contraente circa l'istituzione di nuovi Fondi esterni.

L'Investitore-Contraente potrà effettuare investimenti nei Fondi esterni di nuova istituzione tramite la sottoscrizione delle loro quote o la sostituzione delle quote già possedute in altri Fondi esterni indicati nel presente contratto.

La Compagnia si obbliga alla consegna del Prospetto d'offerta aggiornato; il Regolamento e il prospetto del nuovo Fondo o dei nuovi Fondi esterni sono disponibili sul sito internet della Compagnia: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it) da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

#### **Art. 25 – Variazioni contrattuali.**

La Compagnia si riserva di apportare al contratto le modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali.

Tali modifiche verranno trasmesse con tempestività all'Investitore-Contraente con evidenza degli effetti sui rapporti contrattuali vigenti.

In particolare nel caso in cui, nel corso della durata del contratto, intervengano modifiche delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta, la Compagnia effettuerà le dovute comunicazioni con le modalità previste al precedente Art. 11.5 per le operazioni straordinarie appartenenti alla tipologia 1.

#### **Art. 26 – Prescrizione.**

I diritti derivanti dal presente contratto, ai sensi dell'art. 2952 cod. civ., sono soggetti ad un termine di prescrizione di dieci anni che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

#### **Art. 27 – Comunicazioni.**

La Compagnia provvederà ad inviare, entro 60 giorni dalla chiusura dell'anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento dei Fondi di cui alla Parte II del Prospetto d'offerta, contenente le seguenti informazioni minime:

- cumulo dei premi versati dalla decorrenza del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di sostituzione dei Fondi esterni;
- numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di eventuali operazioni di switch (Piano di allocazione) e switch straordinari (Piano di Interventi Straordinari) sui Fondi esterni;
- numero e controvalore delle quote liquidate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- numero delle quote trattenute per le commissioni di gestione e per gli altri costi applicati dalla Compagnia nell'anno di riferimento;
- numero delle quote assegnate per il riconoscimento di Bonus;
- numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

La Compagnia provvederà, inoltre, ad inviare una comunicazione scritta all'Investitore-Contraente qualora, in corso di contratto, il controvalore delle quote dallo stesso complessivamente detenute risulti inferiore di oltre il 30% rispetto ai premi investiti, tenuto conto di eventuali versamenti e riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

La comunicazione sarà inviata per iscritto dalla Compagnia entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

In seguito all'emanazione del Provv. 7 IVASS del 16/07/2013, la Compagnia ha predisposto sul proprio sito internet un'apposita area riservata, tramite la quale sarà possibile consultare le coperture assicurative in essere, le condizioni contrattuali sottoscritte, lo stato dei pagamenti e le relative scadenze nonché i valori di riscatto e le valorizzazioni aggiornate.

E' possibile richiedere le credenziali di accesso all'area riservata, secondo le modalità pubblicate nella home page del sito internet della Compagnia.

#### **Art. 28 – Comunicazioni dell'Investitore-Contraente alla Compagnia.**

In caso di trasferimento di residenza dell'Investitore-Contraente in un altro Stato membro dell'Unione Europea, eventualmente intervenuto in corso di contratto, dovrà essere resa comunicazione alla Compagnia entro i 30 giorni successivi. L'inosservanza di tale obbligo comporta il rimborso di quanto eventualmente corrisposto dalla Compagnia alla locale Autorità fiscale, a qualunque titolo, in conseguenza della mancata comunicazione.

#### **Art. 29 – Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

## INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART. 13 D. LGS. 30.06.2003, n. 196 e S.M.I.

### Premesso che

- ai sensi dell'art. 4 lett. f) del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (cd. Codice della *privacy*), il Titolare del trattamento è la persona, fisica o giuridica, cui competono le decisioni in ordine alle finalità, alle modalità del trattamento di dati personali e agli strumenti utilizzati, ivi compreso il profilo della sicurezza, e nella specie quindi la Società BCC Vita S.p.A.;
- ai sensi dell'art. 4 lett. i) del D.Lgs. n.196/2003 e s.m.i., per interessato si intende la persona fisica cui si riferiscono i dati personali;
- ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n.196/2003 e s.m.i., grava sul Titolare l'obbligo di informare preventivamente l'interessato o la persona presso la quale sono raccolti i dati personali circa il trattamento degli stessi;
- l'informativa viene rilasciata tramite i contraenti/assicurati/clienti (anche nel caso in cui siano soggetti diversi da persone fisiche), nel rispetto dell'art. 13, comma 4, del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. anche agli eventuali interessati:
  - cui i dati trattati si riferiscono, che prestino attività lavorativa o professionale o collaborino o siano in rapporti commerciali ed economici, familiari, di convivenza, o diversi, con detti soggetti;
  - i cui dati possano comunque essere comunicati, conosciuti e/o trattati dal Titolare in esecuzione e nello svolgimento del rapporto principale.

Tutto ciò premesso, il Titolare fornisce le seguenti informazioni.

### DATI E FINALITA' DEL TRATTAMENTO

I dati personali identificativi e contabili (nome, cognome, codice fiscale e/o partita iva, indirizzo, mail, recapito telefonico, denominazione e sede), amministrativi e professionali, commerciali, reddituali e patrimoniali, eventuali dati giudiziari e sensibili (in specie dati sanitari e comunque idonei a rivelare lo stato di salute, limitatamente alle finalità assicurative), relativi all'interessato, raccolti presso di esso o presso altri soggetti, o raccolti presso l'interessato stesso e riferiti a terzi (conviventi, familiari, beneficiari, etc., ed i cui dati vengono trattati limitatamente alle finalità assicurative), conferiti dall'interessato in esecuzione e nello svolgimento dei rapporti con il Titolare, sono utilizzati in osservanza e nel rispetto delle disposizioni in materia di trattamento e protezione dei dati personali:

- **per finalità "assicurative" e quindi per finalità strettamente connesse e strumentali all'instaurazione, alla gestione e all'esecuzione dei rapporti contrattuali dal Titolare**, per lo svolgimento dell'attività assicurativa, riassicurativa e di coassicurazione per l'ulteriore distribuzione del rischio; per la valutazione del rischio assicurato e per la gestione e la liquidazione dei sinistri; per attività preliminari (quali la stesura di preventivi) o strumentali alle predette (quali ad esempio la registrazione, l'organizzazione e l'archiviazione dei dati raccolti per i trattamenti in argomento); per l'esercizio e la difesa dei diritti del Titolare, ecc. e per finalità derivanti da obblighi normativi, al cui svolgimento il Titolare è tenuto per legge o regolamento (es. attività di antiriciclaggio, antifrode e vigilanza assicurativa anche sui sinistri, etc.); inoltre anche per la comunicazione ad altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa ed al trattamento e trasferimento all'estero, anche extra UE, da parte di essi, esclusivamente per le suddette finalità assicurative e per finalità derivanti da obblighi di legge. Per lo svolgimento delle attività strumentali e funzionali al detto trattamento, ci si potrà avvalere di altre società di norma designate Responsabili e di altre società del Gruppo Cattolica, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, anch'esse designate Responsabili.

In caso di Vostra comunicazione di dati personali relativi a terzi, siete responsabili della suddetta comunicazione e siete tenuti ad informarli e ad acquisire il preventivo consenso espresso di detti terzi all'utilizzo dei loro dati, in esecuzione e nello svolgimento dei rapporti con il Titolare, con gli altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa e con le altre società del Gruppo Cattolica.

- **Se acconsentite, per finalità di marketing del Titolare, ex artt. 23 e 130**, commi 1 e 2, del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica,

telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo) tese a migliorare e/o a far conoscere i prodotti/servizi del Titolare e quindi ad esempio ai fini di:

- ✓ invio di materiale pubblicitario;
- ✓ vendita diretta;
- ✓ compimento di ricerche di mercato;
- ✓ comunicazione commerciale.

Per lo svolgimento delle attività strumentali e funzionali al detto trattamento, ci si potrà avvalere di altre società di norma designate Responsabili e di altre società del Gruppo Cattolica, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, anch'esse designate Responsabili.

- **Se acconsentite, per finalità di profilazione proprie del Titolare**, così da poter predisporre ed inviare, offerte e comunicazioni di marketing personalizzate del Titolare ex artt.23 e 130, commi 1 e 2 del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo anche avvalendosi di altre società di norma designate Responsabili e di altre società del Gruppo Cattolica, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, anch'esse designate Responsabili. In questo caso, quindi, il trattamento per finalità di marketing del Titolare potrà essere effettuato anche utilizzando i dati dell'attività di profilazione, al fine di potervi inviare direttamente comunicazioni di marketing elaborate, tenendo conto delle Vostre esigenze.
- **Se acconsentite, per finalità di invio, effettuato dal Titolare ex artt. 23 e 130**, commi 1 e 2, del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo) **di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario di soggetti appartenenti alle categorie automotive, servizi finanziari, bancari ed assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia**. Per lo svolgimento delle attività strumentali e funzionali al detto trattamento, ci si potrà avvalere di altre società di norma designate Responsabili e di altre società del Gruppo Cattolica, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, anch'esse designate Responsabili.
- **Se acconsentite, per finalità di comunicazione dei dati alle altre società del Gruppo Cattolica (in allegato) che li tratteranno per proprie finalità di marketing, ex artt. 23 e 130**, commi 1 e 2, del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo), tese a migliorare e/o a far conoscere i propri prodotti/servizi e quindi, ai fini di:
  - ✓ invio di materiale pubblicitario;
  - ✓ vendita diretta;
  - ✓ compimento di ricerche di mercato;
  - ✓ comunicazione commerciale.

Per lo svolgimento delle attività strumentali e funzionali al detto trattamento, tali società del Gruppo Cattolica si potranno avvalere di altre società di norma designate Responsabili e di altre società del Gruppo Cattolica, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, anch'esse designate Responsabili.

- **Se acconsentite, per finalità di comunicazione dei dati a soggetti appartenenti alle categorie automotive, servizi finanziari, bancari ed assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia, che li tratteranno per proprie finalità di marketing, ex artt. 23 e 130**, commi 1 e 2, del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo), tese a migliorare e/o a far conoscere i propri prodotti/servizi e quindi ai fini di:
  - ✓ invio di materiale pubblicitario;
  - ✓ vendita diretta;
  - ✓ compimento di ricerche di mercato;

✓ comunicazione commerciale.

I trattamenti per finalità di marketing, di profilazione, di invio di comunicazioni di marketing personalizzate proprie del Titolare, di invio, effettuato dal Titolare, di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario di soggetti appartenenti alle categorie merceologiche sopra elencate, di comunicazione dei dati alle altre società del Gruppo Cattolica che li tratteranno per propri scopi di marketing, di comunicazione dei dati ai soggetti appartenenti alle categorie merceologiche suddette che li tratteranno per propri scopi di marketing etc., sono del tutto facoltativi. Si precisa che, ai sensi degli artt. 7, comma 4, lett. b) e 130 comma 5 del Codice, è possibile esercitare, per le finalità facoltative sopra citate, anche in parte, il diritto di opposizione al trattamento dei dati personali per le suddette finalità, effettuato attraverso modalità tradizionali ed automatizzate di contatto. Al riguardo si rinvia al paragrafo "Diritti dell'interessato". Il mancato conferimento dei dati con riferimento a questi o il mancato consenso a detti trattamenti/comunicazioni comportano solo l'impossibilità per il Titolare e per le altre società del Gruppo Cattolica, e per i soggetti terzi appartenenti alle categorie sopra indicate, di svolgere le relative attività, e per l'interessato, ad esempio, di ricevere comunicazioni di marketing, eventualmente personalizzate, ma non determinano alcuna conseguenza rispetto alle attività e trattamenti di natura assicurativa e sui rapporti giuridici in corso o in fase di costituzione.

## **MODALITA' DI TRATTAMENTO**

Il trattamento dei dati è eseguito con procedure informatiche o comunque mezzi telematici e/o supporti cartacei ad opera di soggetti, interni od esterni, appositamente designati quali Incaricati o Responsabili, ovvero impegnati alla riservatezza. I dati sono conservati in archivi cartacei ed elettronici con piena assicurazione delle misure di sicurezza previste dal legislatore.

## **COMUNICAZIONE, DIFFUSIONE E TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO**

I dati possono essere conosciuti da parte di altre società del Gruppo Cattolica cui appartiene il Titolare, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, designate Responsabili, e da parte di altre società che svolgono attività strumentali e funzionali, quali ad esempio la postalizzazione, di norma designate Responsabili. I dati possono essere comunicati per la corretta gestione dei rapporti instaurati/instaurandi ad altri soggetti del settore assicurativo, quali coassicuratori, riassicuratori, agenti, subagenti, produttori, broker, intermediari; consulenti valutatori e legali; società di servizi cui sia affidata la gestione e/o la liquidazione dei sinistri; organismi associativi (es. ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, Ivass, Covip, Consap, Agenzia delle Entrate e autorità di vigilanza e di controllo competenti e nell'eventualità INPS; altresì a società di servizi postali, investigativi, di recupero dei crediti, di archiviazione documentale, di tutela legale (es. ARAG), di revisione e altresì a società di ricerche di mercato e di informazione commerciale.

Alle società del Gruppo Cattolica ed ai soggetti terzi appartenenti alle categorie sopra indicati, i dati possono essere comunicati a seguito del conferimento dei consensi facoltativi per le proprie finalità di marketing sopra descritte.

I dati personali e soprattutto quelli sensibili non sono soggetti a diffusione. I dati raccolti, nell'eventualità e sempre per le finalità assicurative predette, possono essere trasferiti fuori dal territorio nazionale, anche extra UE, a soggetti che collaborano con il Titolare e con le altre società del Gruppo Cattolica, nel rispetto degli artt. 42 e ss. del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i.

## **DIRITTI DELL'INTERESSATO**

L'interessato potrà far valere i propri diritti come espressi dagli artt. 7, 8, 9, 10 e 130 del D.Lgs. n.196/2003 (quali ad esempio quello di avere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano e la loro comunicazione in forma intelligibile, l'indicazione dell'origine dei dati, delle finalità e modalità del trattamento, degli estremi identificativi del Titolare, dei Responsabili, dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o

che possono venire a conoscenza in qualità di Responsabili o incaricati, di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati nelle ipotesi previste, etc.) rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso al Responsabile della Funzione Privacy con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, email [privacy@cattolicaassicurazioni.it](mailto:privacy@cattolicaassicurazioni.it). L'interessato inoltre ha diritto di opporsi al trattamento nei termini e con le modalità previste dalle disposizioni richiamate. Si precisa che il diritto di opposizione al trattamento dei dati personali per le suddette finalità di marketing, attraverso modalità automatizzate di contatto, si estende all'invio di comunicazioni promozionali con modalità tradizionali (come la posta cartacea e la chiamate tramite operatore), salvo anche in tale ipotesi il diritto di opporsi in parte al trattamento (cfr art. 7 comma 4 del Codice). Inoltre si potrà esprimere la propria volontà di ricevere comunicazioni commerciali e promozionali esclusivamente attraverso modalità tradizionali di contatto, rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso al Responsabile della Funzione Privacy con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, email [privacy@cattolicaassicurazioni.it](mailto:privacy@cattolicaassicurazioni.it). Si precisa che quanto sopra vale anche per l'eventuale esercizio dei diritti nei confronti nelle altre società del Gruppo Cattolica.

## **TITOLARE**

Il Titolare è la Società BCC Vita S.p.A.. Per l'esercizio dei diritti ex artt. 7, 130 e ss. del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. gli interessati potranno rivolgersi al Responsabile della Funzione Privacy con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, email [privacy@cattolicaassicurazioni.it](mailto:privacy@cattolicaassicurazioni.it). Allo stesso potrà essere richiesto anche l'elenco dei Responsabili di trattamento del Titolare, delle società del Gruppo Cattolica e dei Responsabili di trattamento di queste.

## **TEMPI DI CONSERVAZIONE**

I dati oggetto di trattamento sono conservati solo per il tempo strettamente necessario all'espletamento delle attività sopra descritte e per adempiere ad obblighi contrattuali nonché previsti dalle leggi e dai regolamenti, fatti salvi i termini prescrizionali e di legge nel rispetto dei diritti e in ottemperanza degli obblighi conseguenti e dell'eventuale opposizione al trattamento per le finalità promozionali descritte.

## **NATURA DEL CONFERIMENTO E CONSENSO**

Il conferimento dei dati è obbligatorio per quelli relativi a finalità assicurative necessari agli adempimenti richiesti dalla legge o dai regolamenti di settore (es. normativa antiriciclaggio, per il contrasto alla frode assicurativa); per gli altri dati il conferimento è facoltativo ma in difetto il Titolare non potrà dar corso alle operazioni di trattamento descritte. Si veda quanto precisato sopra per la facoltatività del conferimento dei dati e dei consensi per le finalità di marketing del Titolare, di comunicazione dei dati e di profilazione proprie del Titolare, di comunicazioni commerciali e di invio di materiale pubblicitario, effettuato dal Titolare, di soggetti appartenenti alle categorie merceologiche sopra elencate, di comunicazione dei dati alle altre società del Gruppo Cattolica che li tratteranno per propri scopi di marketing, di comunicazione dei dati ai soggetti appartenenti alle categorie merceologiche suddette che li tratteranno per propri scopi di marketing.

Ai sensi dell'art. 24, comma 1, lettere A), B) e D) e 42 e ss. del D.Lgs. n.196/2003 e s.m.i. il consenso al trattamento (compreso il trasferimento dei dati all'estero, anche extra UE) dei suddetti dati (esclusi quelli sensibili relativi allo stato di salute) per le correnti finalità amministrative e di gestione dei rapporti instaurati/instaurandi non è richiesto in quanto gli stessi sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge e/o di regolamento (normativa antiriciclaggio, di contrasto frode assicurativa), per l'esecuzione di obblighi derivanti dal contratto instaurando/in essere, ovvero nel caso di dati provenienti da albi, pubblici registri, atti e documenti conoscibili da chiunque.

Altrettanto il consenso non è previsto per il trattamento dei dati giudiziari in forza e virtù dell'art. 27 del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. e dell'Autorizzazione in vigore dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali al trattamento

dei dati a carattere giudiziario da parte di privati, di enti pubblici economici e di soggetti pubblici, che specifica le rilevanti finalità di interesse pubblico del trattamento, i tipi di dati trattati e di operazioni eseguibili.

Ai sensi dell'art. 26, comma, 1, del D.Lgs. n. 196/2003 il consenso al trattamento dei dati sensibili e sanitari è necessario ed è richiesto anche dall'Autorizzazione in vigore del Garante per il trattamento dei dati sensibili da parte di diverse categorie di titolari, qualunque sia la modalità all'uso utilizzata (ivi compreso anche il trasferimento dei dati all'estero, anche extra UE).

Ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. è richiesto altresì il consenso espresso per la comunicazione dei dati agli altri soggetti sopra indicati, per le finalità e modalità descritte. Altri i consensi (tanto degli interessati che, nelle sole ipotesi previste dal Titolo 10 del D.Lgs. n.196/2003 e altre norme applicabili, degli altri soggetti diversi da persone fisiche cui si riferiscono i dati) sono richiesti per le previste finalità di marketing, di profilazione e di invio di comunicazioni di marketing personalizzate proprie del Titolare, di invio di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario, effettuato dal Titolare, di soggetti appartenenti alle categorie merceologiche sopra elencate, di comunicazione dei dati alle altre società del Gruppo Cattolica che li tratteranno per propri scopi di marketing, di comunicazione dei dati ai soggetti appartenenti alle categorie merceologiche suddette che li tratteranno per propri scopi di marketing.

## Il Titolare r.l.p.t.

### Elenco delle Società del Gruppo Cattolica (aggiornato al 01/12/2013)

SOCIETA'	SEDE LEGALE
ABC Assicura S.p.A.	Verona, Via Carlo Ederle 45
BCC Assicurazioni S.p.A.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1
BCC Vita S.p.A.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1
Berica Vita S.p.A.	Vicenza, Via Battaglione Framarin 18
C.P. Servizi Consulenziali S.r.l.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1
Cattolica Agricola S.a.r.l.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Cattolica Beni Immobiliari S.r.l.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Cattolica Immobiliare S.p.A.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Cattolica Life Ltd	KBC House 4, George's Dock, IFSC Dublin, 1
Cattolica Previdenza S.p.A.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1
Cattolica Services S.C.p.A.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Cattolica Services Sinistri S.p.A.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Duomo Uni One Assicurazioni S.p.A.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1
Lombarda Vita S.p.A.	Brescia, Corso Martiri della Libertà 13
Risparmio & Previdenza S.p.A.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Società Cattolica di Assicurazione Soc. Coop.	Verona, Lungadige Cangrande 16
Tua Assicurazioni S.p.A.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1
Tua Retail S.r.l.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1